

Univerzita Karlova
Pedagogická fakulta
Katedra občanské výchovy a filosofie

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Úloha stavebního spoření v ekonomice ČR

The role of building savings in the economy of the Czech Republic

Kristýna Klepáčková

Vedoucí práce: PhDr. Milena Tichá, CSc.

Studijní program: Specializace v pedagogice

Studijní obor: ČJ-ZSV

Rok odevzdání: 2021

Odevzdáním této bakalářské práce na téma Úloha stavebního spoření v ekonomice ČR potvrzuji, že jsem ji vypracovala pod dohledem vedoucího práce samostatně za použití v práci uvedených pramenů a literatury. Dále potvrzuji, že tato práce nebyla využita k získání jiného nebo stejného titulu.

V Praze 16. dubna 2021

Ráda bych poděkovala své vedoucí bakalářské práce PhDr. Mileně Tiché, CSc. za odborné vedení, cenné rady a věcné připomínky, které mi v průběhu zpracování bakalářské práce poskytla.

ABSTRAKT

Bakalářská práce na téma Úloha stavebního spoření v ekonomice ČR se zabývá vývojem, základními historickými milníky, proměnami a podstatou stavebního spoření v ekonomice České republiky. Teoretická část bakalářské práce se zaměřuje na nezbytné náležitosti smlouvy při zakládání stavebního spoření, využití stavebního spoření v našem každodenním životě, na možné použití naspořených prostředků a úskalí a rizika, jaká s sebou tento finanční produkt přináší. Další nezbytnou částí práce je porovnání výhod a nevýhod stavebního spoření oproti ostatním produktům na finančním trhu v ČR. Cílem práce je seznámit čtenáře s historií, vývojem stavebního spoření, jeho produkty a následným využitím naspořených financí. Praktická část práce je zaměřená na porovnání stavebního spoření v různých finančních ústavech. Pozornost je věnována také výhodám, které svým klientům stavební spořitelny nabízí. Součástí této praktické části je také krátký dotazník, jehož cílem je zjistit, kolik respondentů využívá stavební spoření, u jaké stavební spořitelny podepsali smlouvu a k jakým účelům jim pak naspořené peníze slouží.

KLÍČOVÁ SLOVA

stavební spoření, státní příspěvek, peníze, úvěr, banka

ABSTRACT

The bachelor's thesis on the topic The role of building savings in the Czech economy deals with the development, basic historical milestones, changes and the essence of building savings in the economy of the Czech Republic. The theoretical part of the bachelor's thesis focuses on the necessary requirements of the contract for the establishment of building savings, the use of building savings in our daily lives, the possible use of saved funds and the pitfalls and risks of this financial product. Another necessary part of the work is a comparison of advantages and disadvantages of building savings compared to other products on the financial market in the Czech Republic. The aim of the work is to acquaint the reader with the history, development of building savings, its products and the subsequent use of saved funds. The practical part of the work is focused on the comparison of building savings in various financial institutions. Attention is also paid to the benefits that building societies offer to their clients. Part of this practical part is also a short questionnaire, the aim of which is to find out how many respondents use building savings, with which building societies they signed the contract and for what purposes the saved money is used for them.

KEYWORDS

building savings, state contribution, money, credit, bank

Obsah

Úvod.....	8
1. Historický vývoj stavebního spoření	9
1.1. Vznik v Anglii	9
1.2. Německo	9
1.3. Česká republika	10
1.4. Charakteristika spořitelny	10
2. Náležitosti potřebné k uzavření smlouvy stavebního spoření	12
2.1. Smlouva	12
2.1.1. Cílová částka	13
2.1.2. Úroková sazba	13
2.1.3. Získání úvěru	13
2.1.4. Způsob splácení úvěru	14
2.2. Státní podpora	14
2.3. Vázací doba	15
2.4. Zánik smlouvy	15
3. Zacílení stavebního spoření na různé oblasti.....	17
3.1. Fáze stavebního spoření.....	17
3.2. Klasický úvěr	17
3.3. Překlenovací úvěr	18
3.4. Spoření pro děti	18
3.5. Spoření pro seniory	20
3.6. Spoření pro všechny věkové kategorie	20
4. Co s naspořenými prostředky	22
4.1. Přidělovací proces.....	22
4.2. Bytové potřeby	22
5. Možná úskalí a rizika	24

5.1. Nevýhody stavebního spoření	24
5.2. Nerovnováha vkladů a úvěrů	24
5.3. Státní příspěvek	24
5.4. Finanční tíseň.....	25
6. Výhody stavebního spoření oproti ostatním produktům na trhu.....	26
6.1. Výhody stavebního spoření	26
6.2. Hypoteční úvěr	26
6.3. Penzijní připojištění	28
6.4. Životní a neživotní pojištění	30
7. Porovnání stavebního spoření v různých finančních ústavech	32
7.1. Charakteristika dotazníku	33
7.2. Hypotézy.....	33
7.3. Dotazník.....	35
7.4. Grafická a procentuální analýza	36
7.5. Vyhodnocení dotazníku	39
8. Přehled stavebních spořitelen v České republice	42
Závěr	48
Seznam použitých informačních zdrojů	49
Seznam tabulek.....	52

Úvod

Stavební spoření je velmi mladý produkt. Není určen, jak by se mohlo zdát, pouze pro mladé lidi, ale pro všechny věkové kategorie, které mají v plánu v budoucnu koupit nebo rekonstrukci domu. V případě tohoto důležitého rozhodnutí řeší zásadní otázku finančních prostředků. Pořízení nemovitosti pouze z vlastních zdrojů je dnes téměř nemožné, proto mnoho lidí využívá stavební spoření k využití úvěru na bydlení.

Cílem je čtenářům přiblížit fungování stavebního spoření. Práce je zaměřena zejména na státní podporu jako na významný nástroj, který stavební spoření ovlivňuje.

V první kapitole své práce se věnuji historii stavebního spoření. Zmíním důležité milníky a zásadní změny ve vývoji v některých zemích Evropy. Ve druhé kapitole se zaměřím na náležitosti potřebné k založení stavebního spoření. Věnuji se také státní podpoře, která dělá ze stavebního spoření velmi oblíbený produkt na finančním trhu. Neopomenu ani stanovení cílové částky, vázací dobu nebo také zánik smlouvy. V další kapitole popíšu zacílení stavebního spoření na jednotlivé kategorie. Zaměřím se na úvěr a na zvýhodněné stavební spoření pro děti či seniory. Důležitou součástí práce je také porovnání stavebního spoření s dalšími produkty na finančním trhu, jako je hypoteční úvěr, penzijní připojištění a v neposlední řadě také životní a neživotní pojištění. V praktické části stanovím hypotézy k dotazníku a následně budu analyzovat odpovědi z něj. V neposlední řadě porovnam stavební spoření ve všech finančních ústavech v ČR. Zmíním jisté výhody a akce, které dané stavební spořitelny nabízejí.

1. Historický vývoj stavebního spoření

1.1. Vznik v Anglii

Základní pravidla a principy fungování stavebního spoření se zrodily v Anglii. První stavební spořitelna byla jako spolek založena v Birminghamu v roce 1775 a jmenovala se Ketley's Building society. Tento spolek vznikl nejen z potřeby financovat bydlení, ale také s cílem rozvíjet podnikání drobných řemeslníků. Vzájemná spolupráce byla jedna z možností, jak získat nějaké finanční prostředky. Členové, kteří byli součástí tohoto spolku, poskytovali vklady do fondu.

Postupem času docházelo ve světě k mnoha společenským, průmyslovým a ekonomickým změnám, není proto divu, že se myšlenka financování bydlení šířila do Evropy, například do Německa nebo Rakouska-Uherska, kde vznikla první družstva. Ta se pak snažila napodobovat fungování svépomocných družstev v Anglii, která měla potřebu financovat bydlení. První jména, jež se pojí se svépomocnými družstvy, byla Wilhelm Raiffeise (dnes známá stavební spořitelna Raiffeisen stavební spořitelna a.s.) a Hermann Schulze-Delitzsch. Tato družstva zakládali většinou takoví občané, kteří se vzájemně znali, proto nedocházelo k tzv. úvěrovému riziku, což je takové riziko emitenta (protistrany), které závisí na tom, jak moc bude protistrana vyplácet své závazky a dluhy, k nimž se zavázala podpisem smlouvy při vzniku stavebního spoření.¹

1.2. Německo

Již ze vzniklých svépomocných družstev vznikaly postupem času stavební spořitelny. Následující stavební spořitelna, jakožto specializovaná finanční instituce, byla založena v Německu. „*Jako předzvěst stavebních spořitelén je zmiňován spolek ‚Bausparkasse für Jedermann‘ (Stavební spořitelna pro každého), založený roku 1885 pastorem Friedrichem von Bodelschwingh. Přesto, že se v názvu objevil pojem ‚stavební spořitelna‘, šlo spíše o úvěrový spolek podobný mnoha jiným spolkům tohoto typu, které v této době vznikaly.*“² Za první stavební spořitelnu v Německu je považován spolek ‚Gemeinschaft der Freunde‘. Jedná se o Spolek přátel, který byl založený po první světové válce, přesněji v roce 1921 Georgem Kroppem v německém Wüstenrotu. Po krátké době od založení byly peníze z tohoto společenství použity jako vůbec první prostředky na bydlení, a to zejména z toho důvodu, že

¹ KIELAR, Petr. *Matematika stavebního spoření*, str. 12

² Tamtéž

bylo nutné vyřešit financování bydlení po válečné době, kdy se mnoho lidí nemělo kam vrátit. Rozvoj stavebního spoření nenastal v zemi ihned s příchodem první stavební spořitelny, ale až v letech 1924–1929, kdy probíhala poválečná rekonstrukce Německa.³

Zásadní změna ve vývoji stavebního spoření se pak uskutečnila zejména na konci 30. let 20. století po zavedení kritéria pro získání úvěru, tzv. hodnotící číslo (bonita). Jedná se o převrácenou hodnotu úvěrového rizika, která vyjadřuje důvěryhodnost ekonomického subjektu, což může být jednotlivec, firma nebo také stát na finančním trhu. Do doby, než vzniklo hodnotící číslo, fungovalo získávání úvěru pouze na základě losování. Tento princip byl poměrně snadný, ale ukázal se jako dlouhodobě neudržitelný (příklad: Na rodinný dům by člověk, který si spořil peníze sám, šetřil mnoho let. Pokud ovšem šetřilo stejnou částku více členů najednou, naspořili na stejný rodinný dům třeba již za rok. Losem se pak řešilo, který z členů získá jako první naspořené finance.) Stavební spoření prošlo výraznými změnami v roce 1948, kdy byla provedena měnová reforma. Díky této reformě došlo mezi lety 1948–1971 k velkému nárůstu uzavřených stavebních spoření a na základě toho byl v roce 1973 přijat zákon o stavebních spořitelkách.

1.3.Česká republika

V České republice, stejně jako v dalších zemích střední a východní Evropy, se začalo stavební spoření výrazněji rozvíjet až v polovině 90. let 20. století, i když první stavební spořitelna v České republice fungující na úrokovém principu byla založena v Praze v roce 1931. Jeden z prvních zákonů o stavební spořitelně byl připravován v roce 1992, v platnost však vstoupil až po vzniku České republiky. Následně bylo založeno šest stavebních spořitel, jedna z prvních stavebních spořitel nesla název AR stavební spořitelna a.s. I přesto, že tento produkt byl na finančním trhu zpočátku velmi neznámý, získal si brzy mnoho spokojených klientů. K úspěchu přispěl zejména výhodný státní příspěvek, který byl velkou motivací. Postupem času začaly jevit zájem o spoření i ostatní státy, a proto se zakládání stavebního spoření rozšířilo v mnoha zemích Evropy.

1.4.Charakteristika spořitelny

Stavební spořitelna je finanční instituce, která se specializuje na spoření peněz, ukládání vkladů s určitým úrokem a poskytování úvěrů klientům, kteří uzavřeli smlouvu

³ KIELAR, Petr. *Matematika stavebního spoření*, str. 12

o stavebním spoření. „*Stavební spořitelna je banka, které byla udělena licence podle zákona č. 21/1992 Sb.*“⁴

„*Provozuje stavební spoření a kromě toho může také vykonávat další činnosti, které jsou definovány v §9 odst. 1 zákona č. 96/1993 Sb.*“⁵ Tento paragraf říká: poskytovat úvěry osobám, přijímat vklady od bank, poskytovat záruky za úvěry ze stavebního spoření, poskytovat platební služby, poskytovat bankovní informace, vykonávat finanční makléřství.⁶

⁴ 21/1992 Sb. Zákon o bankách. Zákony pro lidi - Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. Copyright©AION CS, s.r.o. 2010 [cit.22.11. 2020]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-21>

⁵ 96/1993 Sb. Zákon o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření. Zákony pro lidi - Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. Copyright © AION CS, s.r.o. 2010 [cit. 22. 11. 2020]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-96>

⁶ Tamtéž

2. Náležitosti potřebné k uzavření smlouvy stavebního spoření

Stavební spoření je na našem trhu u mnoha spořitelen podobné. Nabídky jednotlivých spořitelen jsou si velmi blízké, a tak ve výběru nemůžeme udělat téměř žádnou chybu. Pokud se ovšem chceme rozhodnout dle nějakého konkrétního kritéria, můžeme si spočítat poplatky a výnosy u dané spořitelny. „*Stavební spořitelny mají poplatky za vedení účtu a vstupní poplatek stanovený procentem z cílové částky.*“⁷

2.1.Smlouva

Stavební spoření je ze zákona založeno na smluvním základě, což znamená, že vzniká obecně na základě smlouvy o stavebním spoření. Uzavírá ji klient, lépe řečeno účastník stavebního spoření, a stavební spořitelna, kterou si účastník dobrovolně vybral. Uzavření smlouvy se skládá ze dvou fází: sepsání návrhu smlouvy vyplněním jistého formuláře, přijetí vyplněného formuláře ze strany stavební spořitelny.

Samotná smlouva, kterou uzavírá účastník stavebního spoření společně se stavební spořitelnou, obsahuje tyto náležitosti: „*Cílovou částku, úrokovou sazbu vkladů a poskytnutého úvěru, podmínky, které musí účastník splnit, aby získal úvěr ze stavebního spoření, jakož i způsob jeho splácení.*“⁸

Při podepisování smlouvy je velmi důležité, aby účastník měl u sebe průkaz totožnosti, nezletilý jedinec pak rodný list, kterým prokáže svoji identitu. Bez těchto náležitostí nelze smlouvu podepsat a uzavřít. Jak jsem již zmínila, účastníkem stavebního spoření může být i nezletilá osoba, tedy osoba mladší 18 let, na jejíž jméno podepisuje smlouvu zákonný zástupce, v jistých případech mimo jiné také opatrovník. Na jedno rodné číslo může být podepsáno více smluv, ale státní podpora nemůže na všechny smlouvy dohromady přesáhnout 2 000 Kč. Účastník se ve smlouvě zaváže ukládat u stavební spořitelny vklady ve smluvené výši, vybere si, zda chce peníze ukládat měsíčně, nebo jednorázově. Je-li účastníkem stavebního spoření fyzická osoba, musí smlouva obsahovat jeho prohlášení, zda v rámci této smlouvy žádá o přiznání státní podpory. Toto prohlášení může účastník v průběhu kalendářního roku jedenkrát změnit. Součástí smlouvy jsou všeobecné obchodní podmínky

⁷ SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*, str. 188

⁸ KIELAR, Petr. *Matematika stavebního spoření*, str. 15

stavebního spoření (dále jen „všeobecné obchodní podmínky“). Za uzavření smlouvy si stavební spořitelna účtuje poplatek, tzv. úhradu za uzavření smlouvy.

2.1.1. Cílová částka

Při uzavírání smlouvy o stavebním spoření je nutné, aby se stanovil nejdůležitější bod celé smlouvy, a tím je tzv. cílová částka. Cílová částka je nejvyšší částka, kterou můžeme díky spoření získat, a to na základě spoření a úvěru. Rovná se součtu vkladů, státní podpory, úvěru ze stavebního spoření a úroků z vkladů po odečtení daně. Od zvolené cílové částky je dále odvozen vstupní poplatek, který se stanoví jako určité procento ze stanovené částky, nejčastěji je poplatek 1–2 %. Cílovou částku stanovujeme podle toho, jestli chceme získat úvěr, nebo pouze spořit.⁹ *„V případě úvěru volíme cílovou částku takovou, jakou chceme včetně úvěru použít. Poté, co budeme dva roky spořit, můžeme požádat o úvěr v takové výši, abychom měli k dispozici celou cílovou částku. Tu můžeme v průběhu spoření měnit.“*¹⁰

2.1.2. Úroková sazba

Úroková sazba je jednou z rozhodujících a hlavních výhod stavebního spoření, protože je pevně daná a garantovaná jak pro fázi spoření, tak pro fázi úvěru, který může být účastníkovi za jistých podmínek a po uplynutí dané doby poskytnut. Tato pevná a neměnná úroková sazba je účastníkovi spoření známá již při podpisu smlouvy.¹¹

2.1.3. Získání úvěru

Každá stavební spořitelna si stanovuje podmínky pro získání úvěru zvlášť. Ty jsou si ale velmi podobné a výrazně se od sebe neliší. Účastník žádající o úvěr musí splnit jisté požadavky, například dosažení předepsaného hodnotícího čísla a naspoření určité částky. Jedná se o jeden z hlavních bodů při podpisu smlouvy. Stavební spořitelna také musí zajistit jistou vyváženost mezi úvěry a vklady jedince tak, aby neposkytla úvěr, který by převýšil vklady od dalších účastníků spoření. Neměla by pak prostředky na vyplácení úvěrů. V takovém případě by účastníkovi úvěr nemohl být poskytnut.

⁹ SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*, str. 188

¹⁰ KLÍNSKÝ, Petr, Otto MÜNCH a Danuše CHROMÁ. *Ekonomika: ekonomická a finanční gramotnost pro střední školy*, str. 123

¹¹ KIELAR, Petr. *Matematika stavebního spoření*, str. 16

2.1.4. Způsob splácení úvěru

Úvěr, který čerpá účastník stavebního spoření, je splácen pravidelnými měsíčními splátkami. Tyto splátky si stanoví účastník společně se stavební spořitelnou při podpisu smlouvy, a to i v případě, že by v budoucnu o úvěr žádat nechtěl. Některým klientům to může připadat zbytečné. Pokud by se pak ale rozhodli, že si úvěr vezmou, budou vědět, jaké pravidelné splátky musí stavební spořitelně posílat. Jistou výhodou je pro účastníka také to, že pravidelné splátky úvěru se stanovují co nejnižší. Znamená to tedy, že klient může posílat splátky nižší, ale delší dobu. Stavební spořitelna nesmí po účastníkovi vyšší splátky chtít, pokud ovšem bude mít klient větší finanční obnos, může poslat částku vyšší, než bylo při podpisu smlouvy sjednáno.¹²

2.2. Státní podpora

Státní příspěvek je přímá finanční podpora účastníka stavebního spoření. Jedná se o peněžité prostředky, které účastníkovi poskytuje stát. Na státní podporu má nárok účastník tehdy, pokud splnil smluvní podmínky za příslušný kalendářní rok. V současné době je maximální státní podpora 2 000 Kč ročně na jednoho účastníka stavebního spoření při ročním vkladu minimálně 20 000 Kč. Pokud si ukládá menší částku, dostane pouze poměrnou část, tedy 10 % z vkladu. Pokud má účastník na jedno rodné číslo více smluv o stavebním spoření současně, pak se státní podpora připisuje k datově nejstarší smlouvě. V případě, že účastník nevyčerpá státní příspěvek v plné výši na první založenou smlouvu, zbývající část se připisuje k následující uzavřené smlouvě. Státní podporu může podle zákona získat: „*Občan České republiky, občan Evropské unie, kterému bylo vydáno povolení k pobytu na území České republiky a přiděleno rodné číslo příslušným orgánem České republiky, fyzická osoba s trvalým pobytem na území České republiky a rodným číslem přiděleným příslušným orgánem České republiky.*“¹³

Jak můžeme vidět v tabulce, státní podpora byla v České republice zavedena ve stejném roce jako stavební spoření, a to v roce 1993. Od tohoto roku prošla výše státních příspěvků mnohými změnami a novelizacemi. V následující tabulce je stručný přehled změn od roku 1993 do současnosti.

¹² KIELAR, Petr. *Matematika stavebního spoření*, str. 16

¹³ Zákon o stavebním spoření – plný text. stavebky.cz - stavební spoření přesně a objektivně [online]. Dostupné z: <https://www.stavebky.cz/zakon-o-stavebnim-sporeni-plny-text/>

Tabulka 1: Státní podpora¹⁴

Období	1993 – 2003	2004 – 2010	2011 a později
Sazba státní podpory	25 %	15 %	10 %
Maximální základ	18 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč
Maximální podpora ročně	4 500 Kč	3 000 Kč	2 000 Kč
Vázací lhůta	5 let	6 let	6 let
Státní podpora na více smluv	ne	ano	ano

Z tabulky je zřejmé, že nejvyšší státní podpora byla v letech 1993–2003. Další rok se snížila o 10 %, činila tedy 15 %, a v roce 2011 se snížila o dalších 5 %. Od roku 2011 až do současnosti je státní podpora 10 % z vkladu. Co se týká vázací doby, můžeme si všimnout, že ta se naopak zvýšila. V letech 1993–2003 byla vázací lhůta 5 let, v současnosti se váže se 6 lety.

2.3. Vázací doba

Při vkládání peněz na účet stavebního spoření je zcela na nás, zda vložíme částku jednorázově, nebo budeme posílat částku pravidelně. Jediná podmínka, kterou musíme splnit, je dodržení tzv. vázací doby. Stavební spoření je ze zákona vázané na dobu 6 let. Pokud se rozhodneme vybrat si peníze dříve, přijdeme o veškerou již vyplacenou státní podporu. Po 6 letech je možné si peníze vybrat a použít na jakýkoli účel, nebo můžeme na stejnou smlouvu a za stejných podmínek spořit i nadále do doby dosažení cílové částky. *„Vklady jsou ze zákona pojištěny. V případě krachu stavební spořitelny tak dostane klient od Fondu pojištění vkladů náhradu ve výši 90 % vkladu, maximálně však ekvivalent 25 tisíc EUR.“*¹⁵

2.4. Zánik smlouvy

Doba spoření začíná dnem uzavření smlouvy a končí výpovědí smlouvy, nebo splacením poskytnutého úvěru ze stavebního spoření. Pokud ovšem vklad není uložen na

¹⁴ Státní podpora – historie vývoje podmínek. stavebky.cz - stavební spoření přesně a objektivně [online]. Dostupné z: <https://www.stavebky.cz/statni-podpora-historie-vyvoje-podminek/>

¹⁵ Finanční portál: Stavební spoření - Platební účty a služby - Měšec.cz. Měšec.cz - váš průvodce finančním světem [online]. Copyright©1998 [cit.22.11.2020]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/financi-portal/ucty/stavebni-sporeni/>

spořicí účet do 4 měsíců od založení stavebního spoření, smlouva zaniká. V případě úmrtí účastníka stavebního spoření přecházejí práva a povinnosti na pozůstalého manžela/manželku. Jestliže účastník stavebního spoření manžela/manželku neměl, pak se dědicové dohodnou a práva a povinnosti přejdou na jednoho z nich, v opačném případě smlouva o stavebním spoření zaniká a výnosy z ní se stávají předmětem dědického řízení.

3. Zacílení stavebního spoření na různé oblasti

Stavební spoření je jednou z možností ukládat do specializované banky finanční prostředky, které se postupně zhodnocují. Toto spoření umožňuje účastníkovi naspořit určitou částku a poté získat úvěr na financování svých bytových potřeb. Stavební spoření je vhodnou volbou pro lidi, kteří si v následujících minimálně 6 letech chtějí naspořit větší množství financí. V případě, že se účastník stavebního spoření rozhodne vybrat si finance dříve, přijde o veškerou státní podporu.

3.1.Fáze stavebního spoření

Pro průběh stavebního spoření jsou charakteristické dvě fáze, a to fáze spoření a fáze splácení úvěru. Než se budeme věnovat klasickému a překlenovacímu úvěru, rozebereme si názorně tyto dvě fáze.

První fáze je fáze spoření, během které si účastník stavebního spoření pravidelně ukládá na účet částku sjednanou při podpisu smlouvy o stavebním spoření. Finance je možno ukládat podle možností buď pravidelnými, nebo jednorázovými vklady. Optimální částka z pohledu zhodnocení je 20 000 Kč za rok. Vhodné je určitě zvážit, kdy a v jaké výši připsáme vklad na účet stavebního spoření. Nejlepší variantou z pohledu zhodnocení je vložit celou částku na začátku roku. Získáme tím celoroční maximální státní podporu, a využijeme tak i nejlepšího výnosu z vkladu. V případě pravidelných měsíčních vkladů 1 700 Kč získáme rovněž na konci roku maximální státní podporu, ale z pohledu úročení nižší vložené částky nebude náš zúročený výnos tak vysoký.

Druhá fáze je fáze úvěrová. V případě, že účastník během fáze spoření splní všechny předem stanovené podmínky pro přidělení, může získat úvěr. Druhá fáze, tedy fáze splácení úvěru, bývá zpravidla delší než fáze spoření.

3.2.Klasický úvěr

Na základě účastníkovy žádosti jsou mu ze stavebního spoření poskytovány dva typy úvěrů, a to úvěr klasický a překlenovací. Klasický typ úvěru ze stavebního spoření lze poskytnout minimálně po dvouleté fázi spoření. Pro přidělení tohoto úvěru musíme splnit jisté podmínky, které si stanovuje individuálně každá stavební spořitelna. Jde především o naspoření určitého procenta z cílové částky, dosažení určité výše tzv. hodnotícího čísla

(parametr, který se vypočítá podle doby trvání smlouvy a toho, zda klient spoří pravidelně) a předložení důkazů o dostatečné bonitě klienta, případně zajištění úvěru. Úvěr může být na rozdíl od částky získané spořením použit pouze na bytové potřeby.¹⁶ Bytovými potřebami účastníka, který je fyzickou osobou, nikoli osobou právnickou, se rozumí například výstavba bytového nebo rodinného domu, změna stavby na bytový dům, rodinný dům nebo byt, projektová dokumentace, opravy, rekonstrukce apod.

3.3.Překlenovací úvěr

Běžně se stává, že klient stavební spořitelny potřebuje řešit své bytové potřeby ještě dříve, než získá nárok na klasický úvěr ze stavebního spoření. Tento problém se řeší pomocí tzv. překlenovacího úvěru, někdy nazývaném „meziúvěr“ nebo „rychlá půjčka“. Poskytnout tento typ úvěru není povinností stavební spořitelny, nýbrž jejím právem. Účastník na něj tedy nemá právní nárok a stavební spořitelna ho může poskytnout až po splnění stanovených podmínek. Překlenovací úvěr je účastníkovi udělen také v případě, že nesplní nějakou z podmínek stavební spořitelny pro přidělení klasického úvěru. Tento typ úvěru může být poskytnut ihned po uzavření smlouvy a slouží k překlenutí doby do přidělení klasického úvěru. Je specifický také tím, že není splácen postupně, ale jednorázově v době přidělení cílové částky. Ve chvíli, kdy stavební spořitelna poskytne účastníkovi úvěr, pak splácí pouze úroky z překlenovacího úvěru, zbývající část je řádné spoření. Spoření probíhá až do chvíle, kdy vznikne nárok na klasický úvěr.¹⁷

3.4.Spoření pro děti

Spoření pro děti zakládají ve většině případů rodiče pro své děti, a to od nejútlejšího věku. Šetří jim tak například na budoucí, finančně náročná studia, rekonstrukci dětského pokoje, cestování. V případě, že se rozhodnou rodiče dětem spořit, dochází často k opakování šestiletých cyklů. To znamená, že v okamžiku, kdy jim skončí po 6 letech stavební spoření, mohou spořit znovu a cykly po sobě takto opakovat.

Mladiství si v mnoha případech spoří od 18 let sami, proto jsou pro ně často připravovány různé marketingové akce, kdy je zakládání stavebního spoření zvýhodněné.

¹⁶ KLÍNSKÝ, Petr, Otto MÜNCH a Danuše CHROMÁ. *Ekonomika: ekonomická a finanční gramotnost pro střední školy*, str. 123

¹⁷ Tamtéž

Jednu z těchto výhodných akcí pro mladé lidi do věku 26 let nabízí pod označením Start Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Nabízí mnoho výhod. Sjednání smlouvy není nijak zpoplatněno, platí se až poplatek za vedení účtu ve výši 300 Kč. Při podpisu se stanovuje také cílová částka, která je v tomto případě maximálně 150 000 Kč. Aby mohl být účet aktivní, musí být první vklad ve výši 500 Kč. Roční výnos, tedy částka, o kterou se klientovi navýší vklad, je 3,76 %. Úrok z úvěru je pak 3,49 %. Při založení spoření od 18 let získá účastník zdarma virtuální věrnostní kartu Sphere young se slevovým programem. S tímto věrnostním programem může klient získat u vybraných partnerů slevy až 30 %.¹⁸

MONETA Stavební spořitelna, a.s. nabízí pro děti a mladou generaci do 24 let spoření Kamarád. Stejně tak jako u většiny spořitel, ani tady se při zakládání spoření pro děti neplatí žádný poplatek za sjednání, hradí se až poplatek za vedení účtu, který je 324 Kč. Roční výnos je 4,29 % a úrok úvěru 3,49 %. Tato stavební spořitelna nabízí hned dvě varianty tohoto spoření, a to Kamarád a Kamarád+. Rozdíl je především ve výši zvolené cílové částky. U stavebního spoření Kamarád je to maximálně 200 000 Kč, u spoření Kamarád+ pak maximálně 500 000 Kč.¹⁹

Vzhledem k tomu, že jsem u ostatních stavebních spořitel, a to u Raiffeisen stavební spořitelny a.s., Stavební spořitelny České spořitelny, a.s. a u Českomoravské stavební spořitelny, a.s. nenašla žádné podrobnější informace ke stavebnímu spoření pro děti, zavolala jsem na pobočky stavebních spořitel. Na všech těchto pobočkách mi poradci řekli, že žádné výhodné stavební spoření pro děti a mladou generaci nemají, pro všechny věkové kategorie platí stejné podmínky, často ale probíhají v předem uvedeném termínu marketingové akce nabízející mladým lidem do určitého věku jisté výhody. Platí ovšem pouze pro dané období. Taková spoření, která nabízí stavební spořitelna MONETA Stavební spořitelna, a.s. a Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., ostatní stavební spořitelny nenabízí.

¹⁸ Hlavní strana | Modrá pyramida. Hlavní strana | Modrá pyramida [online]. Dostupné z: [https:// www. modra pyramida.cz/](https://www.modrapyramida.cz/)

¹⁹ Online, i na pobočce | MONETA Money Bank. Online, i na pobočce | MONETA Money Bank [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 14. 02. 2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz>

3.5.Spoření pro seniory

Spoření pro seniory se vztahuje na všechny osoby starší 55 let a jsou často, podobně jako spoření pro děti, zvýhodněná.

Jednu z těchto výhodných kampaní pro seniory 55 + nabízí pod označením Pohoda Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Podmínky tohoto stavebního spoření jsou výhodné zejména proto, že při sjednání stavebního spoření se neplatí žádný poplatek, platí se pouze poplatek za vedení účtu, a ten činí 300 Kč. Smlouvu lze uzavřít s dohodnutou cílovou částkou 200 000 korun. Roční výnos je 3,76 % a úrok z úvěru 3,49 %, stejně jako u spoření START pro děti a mladé lidi.

Další výhodné stavební spoření pro seniory 55+ nabízí také MONETA Stavební spořitelna, a.s. Sjednání smlouvy o stavebním spoření není nijak zpoplatněno a lze ji uzavřít s cílovou částkou 200 000 Kč nebo 500 000 Kč. Pokud by si chtěl účastník zvolit jinou cílovou částku, musí využít standardního stavebního spoření. Úroková sazba je 1 %, zhodnocení vkladu pak může být až 4,29 %.²⁰

3.6.Spoření pro všechny věkové kategorie

Zvýhodněná stavební spoření pro mladou generaci a seniory nenabízí všechny stavební spořitelny, jedná se o Raiffeisen stavební spořitelnu a.s., Stavební spořitelnu České spořitelny, a.s. a Českomoravskou stavební spořitelnu a.s. Vzhledem k tomu, že pro všechny věkové kategorie platí stejné podmínky při vedení účtu stavebního spoření, porovnáme je obecně.

Založit spoření si může účastník u Raiffeisen stavební spořitelny a.s., která pro své klienty připravuje marketingové akce, kdy není zpoplatněno například založení smlouvy. Pokud žádná marketingová akce neprobíhá, je třeba při prvním vkladu, který by měl být 0,5 % z cílové částky, zohlednit také to, že musí pokrýt poplatek za uzavření smlouvy. Poplatek za vedení účtu se hradí, a to ve výši 85 Kč čtvrtletně. Cílovou částku si stanoví účastník na základě vlastního uvážení, minimální výše cílové částky je 50 000 Kč. Roční výnos činí až 3,5 %, úrok z vkladu pak 1 %, poplatek za sjednání smlouvy je 1 % z cílové částky. Pokud si klient zakládá stavební spoření online, má na založení účtu 50 % slevu,

²⁰ Online, i na pobočce | MONETA Money Bank. Online, i na pobočce | MONETA Money Bank [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 14. 02. 2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz>

pokud je i klientem Raiffeisenbank, pak dává spořitelna 2 000 Kč slevu ze vstupního poplatku.

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. („spoření s Buřinkou“) nemá pro své klienty připravenou žádnou marketingovou akci. Z tohoto důvodu se platí založení stavebního spoření ve výši 1 % z cílové částky, poplatek za vedení účtu pak činí 325 Kč ročně. Úrok z vkladu je 1 % a celkový roční výnos až 3,6 %. Pro děti ani seniory není v průběhu roku nabízeno žádné výhodné spoření, jsou pouze připravovány ojedinělé akce.

Poslední stavební spořitelna, kterou zmíním, je Českomoravská stavební spořitelna, a.s. („Liška“). Nabízela nedávno například založení stavebního spoření zdarma, akce trvala do 30. 11. 2020 a byla určena pro klienty ve věku 18–50 let při sjednané cílové částce 150 000 Kč.

Poplatek za vedení účtu si stavební spořitelna účtuje ve výši 365 Kč ročně, cílovou částku si volí každý klient sám. Maximální cílová částka je 5 milionu korun, pokud je stanovená cílová částka vyšší než 150 000 Kč, dostane účastník slevu 1 500 Kč z úhrady za uzavření smlouvy.

Akce stavebních spořitelen určené především mladistvým a seniorům hodnotím kladně z několika důvodů. Mladý člověk často váhá, zda si má stavební spoření zakládat. Spoření peněz mu připadá zbytečné a finance používá k uspokojování svých aktuálních potřeb. Právě akce stavební spořitelny o založení spoření bez poplatku může mladého člověka přesvědčit.

Senioři se zakládání stavebního spoření také spíše vyhýbají, důvodem může být například dlouhá vázací doba, která činí 6 let. Přesto stavební spořitelny připravují různé výhodné akce, například sjednání stavebního spoření bez poplatku, kterými chtějí seniory k založení spoření přilákat.

Jsem přesvědčena, že zvýhodnění, která stavební spořitelny nabízí, jsou velmi lákavá a klienti, kteří se založením stavebního spoření váhají, si ve zvýhodněné době účet velmi často založí. Spořitelna tak získává další klienty.

4. Co s naspořenými prostředky

Dříve si lidé zakládali stavební spoření zejména za účelem zhodnocení svých finančních prostředků, v současnosti proto, že se jedná o jeden z nejbezpečnějších produktů na finančním trhu, neboť peníze uložené na účtu klienta jsou ze zákona pojištěny. Klient nemusí mít obavy z tzv. kreditního (úvěrového) rizika spořitelny, což je takové riziko emitenta (protistrany), které závisí na tom, jak moc bude protistrana vyplácet své závazky a dluhy, k nimž se zavázala podpisem smlouvy při vzniku stavebního spoření.

4.1. Přidělovací proces

Na základě žádosti jsou účastníkovi ze stavebního spoření poskytovány dva typy úvěrů, a to klasický a překlenovací, jak jsem již zmínila v předchozí kapitole. Ve chvíli, kdy je klientovi poskytnuta smlouva o stavebním spoření, může čerpat úvěr ze stavebního spoření. Pokud jsou splněny veškeré náležité podmínky smlouvy pro přidělení, začíná tzv. přidělovací proces vyplacení úvěru. Uspořená částka může být vyplacena okamžitě, protože vyplacení této částky již není vázáno na žádné další podmínky pro přidělení. *„Uspořená částka může být vyplacena bezprostředně po přidělení, neboť vyplacení uspořené částky již není vázáno na žádné další podmínky. Pouze v případě, že k přidělení dojde před uplynutím šestileté vázací lhůty, je výplata záloh státní podpory vázána na poskytnutí úvěru ze stavebního spoření. V takových případech stavební spořitelna obvykle automaticky vyplatí pouze vklady účastníka včetně úroků, ale záloha státní podpory je vyplácena až při prvním čerpání úvěru.“*²¹

4.2. Bytové potřeby

Klasický typ úvěru ze stavebního spoření lze poskytnout minimálně po dvouleté fázi spoření. Pro přidělení tohoto úvěru musíme splnit jisté podmínky, které si stanovuje individuálně každá stavební spořitelna. Jde především o naspoření určitého procenta z cílové částky, dosažení určité výše tzv. hodnotícího čísla (parametr, který se vypočítá podle doby trvání smlouvy a toho, zda klient spoří pravidelně) a předložení důkazů o dostatečné bonitě klienta, případně zajištění úvěru. Úvěr může být na rozdíl od částky získané spořením použit pouze na bytové potřeby. Pod bytovými potřebami účastníka si můžeme představit všechno, co je vymezeno v § 6 zákona 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření. Důležitou podmínkou pro využití bytových potřeb je to, že se musí jednat o vlastní

²¹ KIELAR, Petr. *Matematika stavebního spoření*, str. 127

bytové potřeby účastníka smlouvy stavebního spoření na území České republiky, spořitelna nemůže poskytnout úvěr někomu, kdo je pouze nájemníkem bytu. Bytové potřeby může využít jak fyzická, tak právnická osoba.

Po uplynutí tzv. šestileté vázací lhůty si může klient vybrat naspořené peníze a použít je ke svým potřebným účelům, k uspokojení jakýchkoliv potřeb, například ke koupi vozu, na proplacení dovolené, pro děti na studia.

Zjistila jsem, že v posledních letech si lidé zakládají stavební spoření zejména za účelem získání úvěru ze stavebního spoření. Poskytnutý úvěr pak lze využít ke koupi nebo rekonstrukci nemovitosti. Dle mého názoru se jedná o dobré využití financí.

5. Možná úskalí a rizika

5.1. Nevýhody stavebního spoření

Určitou nevýhodou stavebního spoření je poplatek při podpisu smlouvy, tedy při založení stavebního spoření, který činí nejčastěji 1 % z cílové částky. Stavební spořitelny mívají pro klienty akce, kdy je založení stavebního spoření výhodné, protože se poplatek při podpisu smlouvy neplatí. Akce platí jen pro dané období, které si stanoví stavební spořitelna sama.

Stavební spoření podléhá mimo jiné také daním. Srážková daň z příjmu fyzických osob, která činí již zmiňovaných 15 %, se týká výnosů a vkladů ze státního příspěvku. Daň z úroků se počítá k poslednímu dni kalendářního roku, tedy k 31. prosinci. Pak se finanční částka posílá státu. Klienti se tedy o nic z toho, co se týká daní, nestarají. Vše se řeší za pomoci srážkové daně. *„Daň se vybírá srážkou z příjmů včetně záloh, pokud jejich poskytování není v rozporu se zvláštním právním předpisem, na které se vztahuje zvláštní sazba daně podle § 36.“*²²

Další nevýhoda, která je ale zcela běžná u zřízení jakéhokoli účtu, je poplatek za vedení účtu. Výše poplatku není vysoká, pohybuje se v rozmezí 25–50 Kč za rok.

5.2. Nerovnováha vkladů a úvěrů

Ve stavebních spořitelnách je situace taková, že finanční částky, které si účastníci stavebního spoření vkládají na své účty, jsou vyšší než částka úvěru, kterou žádají. Peníze uložené na účtech klientů pak stavební spořitelna zhodnocuje na peněžním trhu. Pokud jsou na peněžním trhu vysoké úrokové sazby, může nastat situace, že stavební spořitelna nemá dostatek finančních zdrojů na to, aby poskytla účastníkovi spoření žádaný úvěr, proto čerpá finance z obligací nebo jiných výpůjček.²³

²² Zákony. centrum. cz [online]. Dostupné z: <http://zakony.centrum.cz/zakon-o-danich-z-prijmu/cast-3-paragraf-36>

²³ KIELAR, Petr. *Matematika stavebního spoření*, str. 114

5.3.Státní příspěvek

Pokud si klient ukládá peníze na stavební spoření, nesmí s financemi nijak manipulovat. Účastník si je může vybrat samozřejmě i dříve, než uplyne vázací doba, ale v tom případě přichází o veškerou přiznanou státní podporu. To je jisté riziko při spoření. Pokud si tedy účastník vybere peníze dříve, přichází o veškeré státní příspěvky.

5.4.Finanční tíseň

Může se stát, že účastník, který podepsal smlouvu o stavebním spoření, ztratí během doby spoření práci, a dostane se tak do finančních problémů. Řešení je takové, že účastník posílá do své stavební spořitelny co nejnížší možné finanční vklady, pokud se jeho situace nezlepší, musí účastník stavebního spoření svůj účet zrušit a odstoupit od smlouvy. Tady ovšem nastává problém s tzv. vázací lhůtou. Pokud účastník pravidelně nespořil alespoň 6 let, přichází při této finanční tísní, která v jeho případě nastala, o veškerou již vyplacenou státní podporu.

6. Výhody stavebního spoření oproti ostatním produktům na trhu

6.1. Výhody stavebního spoření

Stavební spoření je většinou označováno jako spoření bez rizika. Je to velmi oblíbený a bezpečný produkt, který si u své specializované banky, tedy u stavební spořitelny, zakládá velké množství účastníků. Peníze, které jsou na účtu klienta uloženy, jsou ze zákona pojištěny a klient nemusí mít obavy z tzv. kreditního (úvěrového) rizika spořitelny, což je takové riziko emitenta (protistrany), které závisí na tom, jak moc bude protistrana vyplácet své závazky a dluhy, k nimž se zavázala podpisem smlouvy při vzniku stavebního spoření.

K výhodám stavebního spoření patří, kromě již zmiňovaného státního příspěvku v předchozích kapitolách, také to, že jsou účastníkovy úspory ze zákona pojištěny až do výše 100 000 eur, v přepočtu na české koruny je to celkem 2 600 000 Kč. „Peníze jsou na účtu stavební spořitelny pojištěné dle zákona Zákon č. 21/1992 Sb. zákon o bankách.“²⁴

Další velkou výhodou stavebního spoření je sjednaná úroková sazba, která je fixní a neměnná nejméně po dobu šesti let. Stavební spořitelna tedy nesmí s touto úrokovou sazbou hýbat, může ji změnit až po šesti letech a také poté, kdy účastníkovi vznikne nárok na úvěr ze stavebního spoření. Úročení je během spoření poměrně nízké, pohybuje se okolo 1–2 %.

Výhodné je také zvýšení či snížení cílové částky. Klient může zažádat při výjimečných životních situacích o zvýšení, či snížení cílové částky.

Prostředky, které si účastník za 6 let naspoří, může využít k libovolným účelům. Pokud ovšem čerpá finanční prostředky z klasického, nebo překlenovacího úvěru ze stavebního spoření, je nutné doložit materiály, na základě nichž účastník prokáže, že získané finance použil pouze a jenom k bytovým potřebám.

6.2. Hypoteční úvěr

Úvěr je finanční služba, kdy můžeme využít finanční prostředky někoho jiného pro naši vlastní potřebu. Povinností toho, kdo si peníze půjčil, je pak v dané době vrátit a splatit

²⁴ 90/2004 Sb. Zákon o dluhopisech. Zákon pro lidi - Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. Copyright © AION CS, s.r.o. 2010 [cit. 23. 11. 2020]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-190>

úrok, tedy výši půjčené částky. Pokud si vezmeme úvěr, vznikne nám dluh a stáváme se tzv. dlužníkem do chvíle, než celý dluh splatíme. Dluh je stále nesplněná povinnost, a to povinnost buďto něco zaplatit, nebo něco udělat pro někoho jiného. Zahrnuje v sobě jistinu úvěru, což je částka, která byla dlužníkovi poskytnuta včetně jeho příslušenství. Příslušenstvím se rozumí úroky, ale také další poplatky s úvěrem spojené, např. poplatek za sepsání smlouvy nebo poplatek za vedení úvěrového účtu. Zákon stanovuje, že z tohoto důvodu je nutné u úvěru uvádět jeho náklady, které se souhrnně označují jako tzv. RPSN (roční procentní sazba nákladů). RPSN se vyjadřuje v procentech a říká nám, jak drahý úvěr vlastně je, zdali je výnosný, či nikoli. Součástí RPSN jsou jak úroky, tak veškeré poplatky s ním spojené. RPSN se nevyužívá pouze u úvěru, využívá se mimo jiné také při porovnávání nabídek půjček.

Úvěr si zřizujeme ve chvíli, kdy nemáme dostatek vlastních našetřených finančních prostředků, které aktuálně potřebujeme k uspokojení našich potřeb. Úvěry můžeme dělit na špatné a dobré dluhy.

Špatné dluhy jsou ty, které nám umožní krátkodobě zbohatnout. Na chvíli nám pomohou a uspokojí nás, například při koupi nového auta, při půjčení peněz na koupi dárků na narozeniny, ale každý měsíc pak musíme splácet částku daného úvěru. Tyto dluhy jsou zcela zbytečné.

Dobré dluhy jsou naopak ty, jimiž můžeme zbohatnout a peníze využít dlouhodobě a lépe. Tyto dluhy nám poskytuje například hypoteční úvěr, kdy máme peníze půjčené, ale ještě k tomu financujeme vlastní peníze, které máme našetřené. Jedná se o dva typy úvěrů, které jsou velmi často srovnávány. Důvodem je jejich stejný účel, proč si lidé finance spoří, a to spoření peněz na bydlení.

Splácení hypotečního úvěru je založeno na stejném principu jako splácení klasického úvěru ze stavebního spoření. Za poskytnutí hypotéky se často platí poplatky, ale vedení hypotečního úvěru bývá zdarma. *„Velký rozdíl oproti úvěru ze spořicího účtu je ten, že při hypotéce dochází k zástavě nemovitosti. Zástavou hypotečního úvěru může být například: kupovaná nemovitost, nemovitost ve vlastnictví dlužníka nebo také rozestavěná nemovitost.“*²⁵ Hypoteční úvěr je definován v § 28 odst. 3 zákona o dluhopisech č. 190/2004 Sb.: *„Hypoteční úvěr je úvěr, který je alespoň částečně zajištěn zástavním právem k nemovité věci, a to ode*

²⁵ Zástava nemovitosti - Hypoteční banka. Úvodní stránka - Hypoteční banka [online]. Copyright © 2021 Hypoteční banka, a.s., Člen skupiny ČSOB [cit. 27. 01. 2021]. Dostupné z: <https://www.hypotecnibanka.cz/jak-na-hypoteku/zastava-nemovitosti/>

dne vzniku právních účinků zástavního práva. Pohledávku z hypotečního úvěru lze zapsat do rejstříku krycích aktiv [§ 32 odst. 3 písm. a)] teprve dnem, kdy se emitent krytých dluhopisů dozví o právních účincích vzniku zástavního práva k nemovité věci. “²⁶

6.3. Penzijní připojištění

„Penzijní připojištění na našem trhu fungovalo bez výrazných změn od roku 1994.²⁷ Pro účely měnové a finanční statistiky se penzijními fondy (PF) rozumí účastnické nebo transformované fondy, které vykonávají činnost podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření nebo podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a jsou rezidenty České republiky. “²⁸

Důchodové spoření neboli penzijní připojištění je spoření na stáří s vyplácením státní podpory. Toto spoření si může založit každá plnoletá osoba, tedy osoba starší 18 let, která má registrovaný trvalý pobyt v České republice. To ovšem neznamená, že rodiče nemohou spořit svým dětem. Mohou, a to od narození, nebo od věku, který si jako vhodný čas na založení penzijní připojištění pro dítě sami zvolí. Doplňkové penzijní připojištění je dobrovolné a je zcela na nás, zda si takové připojištění založíme. Zakládá se na pravidelných měsíčních splátkách, k nimž stát od roku 2013 poskytuje, stejně tak jako u stavebního spoření, státní příspěvek v měsíční výši 90–230 Kč. Odvíjí se od výše našeho měsíčního vkladu, který musí být 300–1 000 Kč měsíčně, včetně příspěvku od našeho zaměstnavatele, jenž nám na důchodové pojištění může přispívat. Pokud bychom si na penzijní připojištění ukládali peněz více, nic se nezmění, pokud bychom si ovšem ukládali méně jak 300 Kč měsíčně, neměli bychom na státní příspěvek nárok. V případě uložení vyššího vkladu než 1000 Kč za měsíc, bude hodnota převyšující tuto částku odečtena ze základu daně. Ta se nám pak na základě odečtení převyšující částky sníží. Aby nám mohl být státní příspěvek vyplacen ve chvíli, kdy chceme penzijní připojištění využít, musí být doba ukládání finančních prostředků minimálně

²⁶ 190/2004 Sb. Zákon o dluhopisech. Zákony pro lidi - Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. Copyright © AION CS, s.r.o. 2010 [cit. 20. 01. 2021]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-190>

²⁷ SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*, str. 189

²⁸ Seznam penzijních fondů - Česká národní banka. [online]. Copyright © ČNB 2021 [cit. 20. 01. 2021]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/seznamy-instituci-pro-potreby-menove-a-financni-statistiky/seznam-pf/index.html

5 let. Výběr částky, již si po tuto dobu spoříme, je omezen výstupním věkem, většinou 60 roky.²⁹

Na finančním trhu je aktuálně v České republice osm penzijních fondů: Alianz penzijní společnost, a.s., ČSOB penzijní společnost, a.s., AXA penzijní společnost a.s., NN Penzijní společnost, a.s., Conseq penzijní společnost, a.s., KB penzijní společnost, a.s., Česká spořitelna penzijní společnost, a.s., Penzijní společnost České pojišťovny, a.s. Většina z nich u nás působí již od vzniku penzijního připojištění. Od ledna roku 2021 chce zahájit svoji činnost nová finanční skupina Partners, která získala od ČNB licenci. Aby mohla tato finanční skupina na trhu působit, musí získat do dvou let deset tisíc klientů.³⁰

Důchodové připojištění je součástí důchodového systému tvořené od roku 2013 třemi penzijními pilíři, od ledna roku 2016, po zrušení druhého pilíře, pouze dvěma. První pilíř, tzv. průběžný systém, je pro všechny občany ČR povinný. Do tohoto důchodového pojištění odvádí každý občan v produktivním věku peníze, jejichž výši stanovuje vláda, a v podobě důchodu jsou vypláceny seniorům. Druhý pilíř tvořily tzv. individuální účty. Jednalo se o spoření finančních prostředků v penzijním fondu na budoucí penzi, znamenalo to, že peníze se nemusely odvádět státu, ale pouze penzijnímu fondu. Do tohoto druhého pilíře mohl vstoupit občan nejpozději ve věku 35 let a nemohl z něj už vystoupit. Tento pilíř, jak jsem se zmínila výše, byl v roce 2016 zrušen. Třetí pilíř, tzv. doplňkové penzijní spoření, nabízí dobrovolné spoření u penzijních fondů.

Uložené prostředky v penzijním fondu může jedinec získat hned několika způsoby. Prvním způsobem je jednorázové vyrovnání, tedy jednorázové vybrání všech naspořených prostředků, včetně státní podpory. Tento způsob získání peněz z penzijního připojištění je nejvýhodnější, jelikož tím získáme všechny úspory, včetně státního příspěvku a veškerých zvýhodnění. Další možností je tzv. odbytné. Je to nejméně výhodný způsob získání peněz ze stavebního spoření, kdy účastník požádá o vyplacení částky dříve, než uplyne stanovená doba spoření, nebo pokud daný jedinec nedosáhne předem stanoveného věku. V tuto chvíli účastník dostane peníze, ale přichází tak o státní příspěvek. Posledním způsobem získání uložených prostředků je penze. Ta se nevyplácí jednorázově, ale průběžně po splnění podmínek pro

²⁹ KLÍNSKÝ, Petr, Otto MÜNCH a Danuše CHROMÁ. *Ekonomika: ekonomická a finanční gramotnost pro střední školy*, str. 124

³⁰ Nová penzijní společnost od Partners získala licenci | Peníze.cz. Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně [online]. Copyright © 2000 [cit. 15. 02. 2021]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/doplňkove-penzijni-sporeni/421686-nova-penzijni-spolecnost-od-partners-ziskala-licenci>

výplatu. Tuto částku můžeme dostávat buďto doživotně, nebo pouze po dobu, která byla stanovena při podpisu smlouvy, tedy při vzniku tohoto právního vztahu. Penze je oproti jednorázovému vyrovnání výhodnější v tom, že peníze, které nebyly vyplaceny a jsou stále uloženy v penzijním fondu, se zhodnocují.

Zákon rozlišuje v České republice současně čtyři druhy penze. Výsluhová penze dovoluje klientovi vybrání finančního obnosu dříve, než vznikne nárok na starobní penzi. Minimální doba spoření pro získání výsluhové penze je alespoň 15 let. Základní formou penze je penze starobní. Vyplácí se nejdříve v šedesáti letech, minimální doba trvání je stanovena na 5 let. Pokud se požádá o výplatu dříve, účastník přichází o státní příspěvek. Dalším typem je invalidní penze. Klient ji dostane v případě, že se stal během spoření invalidním, zaniká tedy nárok na spoření starobní penze. Minimální doba spoření pro získání invalidní penze jsou 3 roky. Posledním typem penze je pozůstalostní penze. V případě, že zemře účastník, který měl ve smlouvě předem sjednanou pozůstalostní penzi, dostanou ji účastníkovi pozůstalí. Zákon stanoví podmínku, aby minimální doba spoření byla 3 roky. Minimální doba spoření pro získání pozůstalostní penze jsou také 3 roky.

Stejně tak jako stavební spoření, tak i penzijní připojištění má jisté výhody: zajištění na stáří, státní podpora (klient na ni má nárok, pokud spoří minimálně 300 Kč měsíčně), dobrovolné příspěvky od zaměstnavatele, jednorázové, ale i pravidelné vklady. Poslední výhodou je způsob vyplácení. Klient si sám vybírá, jakým způsobem mu finanční fond vyplatí naspořené peníze. Mezi nevýhodu penzijního připojištění pak řadíme časově omezený výběr peněz. Účastník si nemůže vybrat peníze kdykoli chce. Pokud by si částku vybral dříve, než mu to vázací doba nebo dosažený věk umožní, přichází o státní příspěvky.

6.4. Životní a neživotní pojištění

Pojištění dělíme v ekonomické sféře na dvě základní skupiny, a to na životní a neživotní. Životní pojištění je takové pojištění, které se vztahuje hlavně na ochranu pojištěné osoby. Jedná se tedy o podepsání smlouvy mezi účastníkem a pojišťovnou, kdy se účastník zavazuje platit pojištěné osobě v případě úrazu, léčby, doživotních následků, nebo dokonce v případě smrti. V rámci jedné podepsané smlouvy je možné pojistit nejen sebe, ale i celou rodinu. V rámci předem stanovených časových odstupech platí účastník jasně danou částku pojišťovně. K tomuto životnímu pojištění se také často zajišťuje úrazové pojištění pro případ,

že se pojištěný zraní a dojde k dočasnému, nebo dokonce trvalému poškození zdraví, v krajním případě smrti. Životní pojištění má jak své výhody, tak nevýhody.

Mezi výhody životního pojištění bezpochyby patří: 1. pojistná ochrana – v případě nehody musí pojišťovna poskytnout finanční částku, 2. zhodnocení finančních prostředků, 3. z daňového základu si můžeme odečíst částku ve výši až 12 000 Kč ročně, 4. dobrovolný roční příspěvek od zaměstnavatele ve výši až 24 000 Kč. Překážkou pro uzavření životního pojištění může být u některých pojišťoven zdravotní stav klienta, či jeho věk.

Neživotní pojištění se vztahuje zejména na pojištění nemovitosti a krytí rizika, tedy na stavby, domy, byty, auto a pozemky, kde mohou vzniknout škody živelnými pohromami, krádežemi, požáry. Do neživotního pojištění řadíme i pojištění majetku a pojištění odpovědnosti, kam nejčastější patří pojištění domácnosti. Hradí vzniklé škody na věcech, které jsou součástí domu, například nábytek, cennosti. Pojištění odpovědnosti se naopak vztahuje na škody, které způsobí pojištěný jedinec svým jednáním nebo činností někomu jinému.

Stejně tak jako každá jiná smlouva, i pojistná smlouva má jisté náležitosti. Důležitým bodem smlouvy je výluka, což je bod smlouvy, který jasně definuje, na co se pojistná smlouva nevztahuje, například povodeň. Dalším důležitým bodem je spoluúčast, kterou většina pojišťoven vyžaduje. Jedná se o výši částky, kterou pojišťovny nehradí, například havarijní pojištění.³¹

³¹ KLÍNSKÝ, Petr, Otto MÜNCH a Danuše CHROMÁ. *Ekonomika: ekonomická a finanční gramotnost pro střední školy*, str. 133

7. Porovnání stavebního spoření v různých finančních ústavech

V praktické části bakalářské práce se zaměřím na využití stavebního spoření v každodenním životě. První polovina praktické části je založena na analýze odpovědí v dotazníku. Při zjišťování odpovědí o stavebním spoření jsem využila kvantitativní metody, která je založena na potvrzení, či vyvrácení předem stanovených hypotéz. Sběr dat probíhá zpravidla pomocí dotazníku. Ten jsem rozeslala prostřednictvím sociálních sítí 100 respondentům, kteří odpovídali na stanovené otázky výběrem jedné odpovědi. Cílem je zjistit, kolik z dotazovaných má stavební spoření, u jaké stavební spořitelny podepsali smlouvu, jak často a v jaké výši vkládají respondenti peníze na jejich účet. Nedílnou součástí dotazníku jsou také otázky, na základě nichž zjišťuji, zda mají dotazovaní základní přehled o stavebním spoření. Otázky se týkají délky vázací doby nebo také čerpání úvěru ze stavebního spoření.

Druhá polovina praktické části se pak zabývá porovnáním všech pěti stavebních spořitelen, tedy Českomoravské stavební spořitelny, a. s., Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., Modrá pyramidy stavební spořitelny, a.s., Raiffeisen stavební spořitelna a.s., MONETY Stavební spořitelny, a.s. Cílem této praktické části je poukázat na rozdíly a nabídky u jednotlivých spořitelen. Konkrétně se zaměřím na výši poplatku při uzavření smlouvy, výši poplatku za vedení účtu nebo také roční zhodnocení úroků. Nedílnou součástí je také porovnání výše naspořené částky v různých finančních ústavech při stejných parametrech. Po seznámení se s praktickou částí by mělo být zřejmé, kterou ze stavebních spořitelen si v případě zájmu vybrat.

7.1.Charakteristika dotazníku

Ke sběru dat jsem zvolila dotazník náležející do kvantitativního výzkumu. Jedná se o metodu, která umožňuje oslovit velkou škálu respondentů a na základě získaných odpovědí vytvořit souhrnnou analýzu. Výsledek vyhodnocení je pak vyjádřen procentuálně a graficky. Pro zpracování dotazníku jsem využila webové stránky [www. survio. com](http://www.surveymonkey.com) a následně jej rozeslala prostřednictvím sociálních sítí 100 respondentů ve věkovém rozmezí od 15 do 60 let. Obsahem dotazníku je 10 uzavřených otázek, v nichž oslovení adresáti vybírají vždy jednu z nabízených možností.

7.2.Hypotézy

Vzhledem k věkovému rozpětí respondentů, kterým byl dotazník rozeslán, se domnívám, že většina z nich již bude mít stavební spoření založené. V případě, že dotazník obdrží respondent, který ještě není zletilý, nedosáhl tedy 18 let, předpokládám, že také odpoví, že má stavební spoření založené, neboť tento produkt je na finančním trhu zcela běžný a nezletilému založili stavební spoření rodiče. Má hypotéza je tedy taková, že stavební spoření má založeno alespoň 70 % z dotazovaných respondentů.

Otázka týkající se výběru stavební spořitelny velmi úzce souvisí s nabídkou jednotlivých finančních ústavů. Každý chce mít určité výhody, ať už je to bezplatné uzavření smlouvy, nebo výhodné úročení. Nedokážu proto předem stanovit odpověď na otázku, kterou ze stavebních spořitelen budou mít respondenti zvolenou nejvíce.

Další má hypotéza se týká vkladu financí. Myslím si, že většina respondentů zvolí vklad měsíční. Dle mého názoru je pro uživatele stavebního spoření výhodnější vkládat menší částku pravidelně než větší částku jednorázově. Nesmíme ovšem zapomenout, že pokud chceme celou výši státní podpory, musí být součet vkladů za rok alespoň 20 000 Kč. Pokud by byla roční uložená částka nižší, stát nám vyplatí příspěvek pouze v poměrné výši, tedy 10 % z vkladu. Má hypotéza je tedy taková, že většina respondentů vkládá peníze měsíčně, a to v rozmezí 1 500–2 000 Kč.

Jak jsem již zmínila, v dnešní době je stavební spoření na finančním trhu zcela běžný produkt. Rodiče spoří svým dětem, chtějí si zhodnotit naspořené finance, nebo třeba čerpat úvěr ze stavebního spoření. Jedna z mých otázek tedy zněla, za jakým účelem si respondenti stavební spoření založili. Myslím si, že většina z nich odpoví, že právě za účelem zhodnocení peněz, nebo jako spoření pro děti. Rodiče chtějí svým dětem do budoucna pomoci, zabezpečit

je a do jejich samostatných začátků jim poskytnout alespoň nějaké finance. Předpokládám proto, že nejvíce respondentů odpoví, že si stavební spoření založili za účelem zhodnocení peněz, nebo jako spoření pro děti.

Další otázky v dotazníku se týkají základního a velmi obecného přehledu daného respondenta, například státní podpory, úvěru ze stavebního spoření nebo také toho, zda jsou klienti dostatečně a včas informováni o všech změnách ve finanční instituci. Domnívám se, že by účastníci stavebního spoření měli určitě vědět, jak dlouho by měli spořit finance, aby nepřišli o státní podporu. S ohledem na základní znalosti, které by měli klienti stavebního spoření mít, je má hypotéza taková, že všichni respondenti, tedy 100 respondentů ze 100, odpoví, že doba, po kterou musí minimálně spořit, aby nepřišli o státní podporu, je 6 let.

Poslední hypotéza, kterou jsem si stanovila, se týká úvěru. Dle mého názoru je to další základní znalost, s níž by měl být účastník seznámen, pokud podepisuje smlouvu o stavebním spoření. V případě, že by během spoření úvěr čerpat nechtěl, měl by být i přesto při podpisu smlouvy s touto možností seznámen. Měl by vědět, že je možnost čerpat úvěr, zároveň by měl vědět, za jakým účelem je možné si úvěr vzít. Myslím si tedy, že všichni klienti zvolili možnost, že úvěr ze stavebního spoření lze použít na bytové potřeby, tedy koupí a rekonstrukci nemovitosti.

Závěrečná otázka, která se ptá respondentů, zda jsou dostatečně a včas informováni o všech změnách, které se dějí ve stavební spořitelně, se může někomu zdát zcela zbytečná, ale není tomu tak. Kdo je svojí stavební spořitelnou špatně informován, nedostává včas veškeré informace a neví, k jakým změnám vlastně dochází, nemůže být s tímto jednáním spokojený a začíná pochybovat o „dobrém jménu“ stavební spořitelny. Stavební spořitelna, pokud se snaží různě výhodnými akcemi získat klienty, musí se o ně pak také náležitě starat, to je jedna ze základních povinností vůči klientovi.

7.3. Dotazník

1. Pohlaví

žena muž

2. Věk

15–25 26–35 36–45 46–60

3. Máte založené stavební spoření?

ano ne uvažuji o něm

4. U jaké stavební spořitelny máte stavební spoření založené?

Českomoravská stavební spořitelna, a. s.

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

MONETA Stavební spořitelna, a.s.

5. Za jakým účelem jste si stavební spoření založili?

zhodnocení peněz spoření pro děti zajištění na stáří jiná

6. Vkládáte peníze

měsíčně jednorázově

7. Jakou částku měsíčně spoříte?

500–1 000 Kč 1 500–2 000 Kč více vkládám jednorázově

8. Víte, po kolika letech spoření si můžete vybrat vklad, aniž byste přišli o státní podporu?

3 roky 6 let 10 let

9. Na co lze použít úvěr ze stavebního spoření?

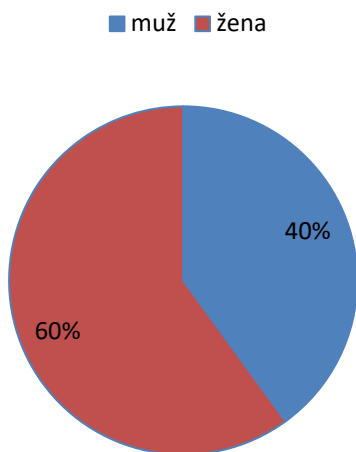
bytové potřeby (koupě nebo rekonstrukce nemovitosti) dovolená auto

10. Jste dostatečně a včas informováni vaší stavební spořitelnou o všech změnách?

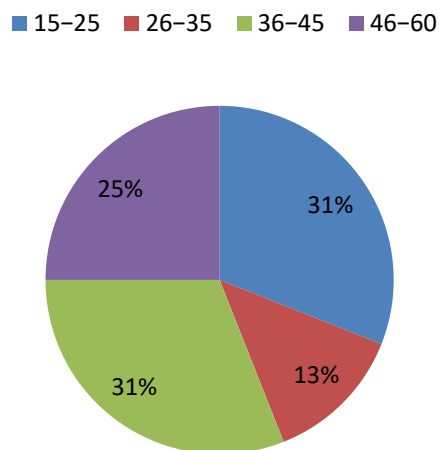
ano, jsem ne, nejsem

7.4. Grafická a procentuální analýza

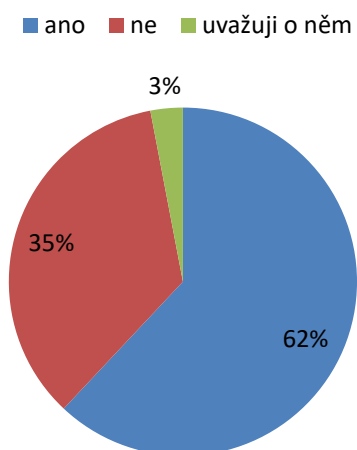
1. Pohlaví



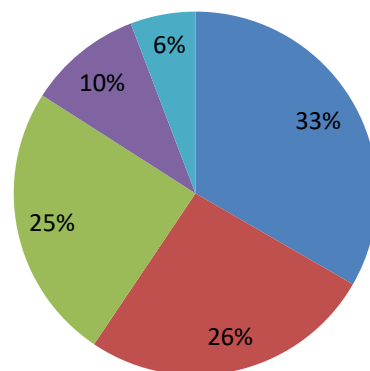
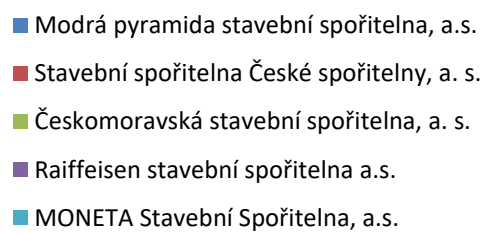
2. Věk



3. Máte založené stavební spoření?

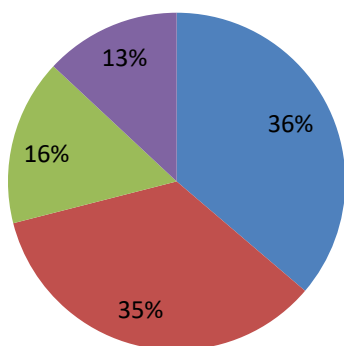


4. U jaké stavební spořitelny máte stavební spoření založené?



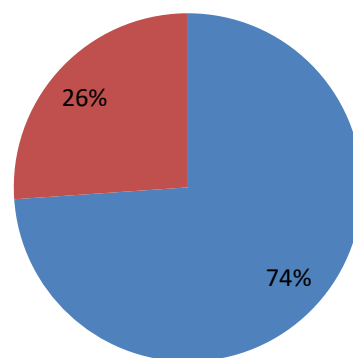
5. Za jakým účelem jste si stavební spoření založili?

■ spoření pro děti ■ zhodnocení peněz
■ zajištění na stáří ■ jiná..



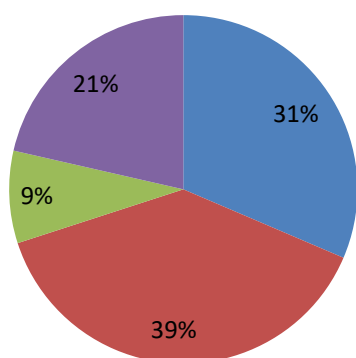
6. Vkládáte peníze?

■ jednorázově ■ měsíčně



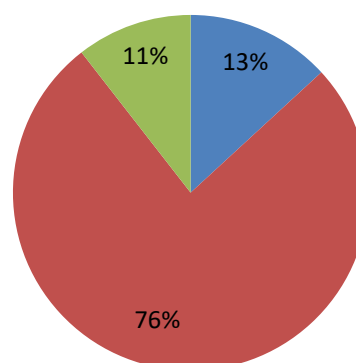
7. Jakou částku měsíčně spoříte?

■ 500–1 000 Kč ■ 1 500–2 000 Kč
■ více ■ Vkládám jednorázově



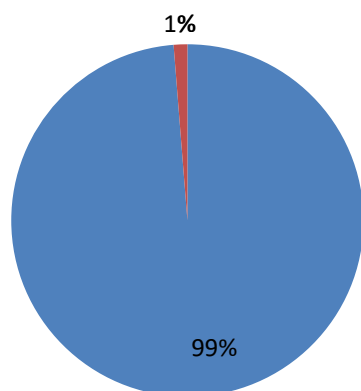
8. Víte, po kolika letech spoření si můžete vybrat vklad, aniž byste přišli o státní podporu?

■ 3 roky ■ 6 let ■ 10 let



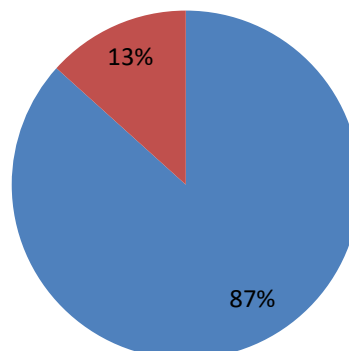
9. Na co lze použít úvěr ze stavebního spoření?

- bytové potřeby (koupě a rekonstrukce nemovitosti)
- auto
- dovolená



10. Jste dostatečně a včas informováni vaší stavební spořitelnou o všech změnách?

- ano, jsem
- Ne, nejsem.



7.5. Vyhodnocení dotazníku

Cílem dotazníku bylo zjistit, kolik procent respondentů má založené stavební spoření a u jaké stavební spořitelny. Další otázky se týkaly vkladu financí, jak často a v jaké výši si klienti ukládají peněžní částku na své stavební spoření. Cílem dotazníku je mimo jiné zjistit, zda mají dotazovaní respondenti nějaký obecný přehled o stavebním spoření. Otázky se zaměřují zejména na délku vázací doby nebo také na čerpání úvěru ze stavebního spoření.

Na základě dotazníku jsem si vytvořila přehled, jehož prostřednictvím jsem zjistila, jak přistupují ke stavebnímu spoření nejen moji známí, ale i lidé v mém okolí. Obecně mohu říci, že většina mých hypotéz se mi potvrdila a upevnila můj názor, některé odpovědi mě naopak překvapily a moji hypotézu vyvrátily.

Dotazník jsem rozesílala respondentům tak, aby nebyl velký procentuální rozdíl v podílu žen a mužů. Jak můžeme vidět v grafickém znázornění, tak procentuální zastoupení mužů je 60 %, procentuální zastoupení žen je menší, a to 40 %.

Otázka, prostřednictvím které jsem se respondentů ptala, zda mají založené stavební spoření, mě utvrdila v mém názoru, že stavební spoření je velmi oblíbený a výhodný spořicí produkt na finančním trhu. Lidé si ukládají peníze jak za účelem zhodnocení peněz, spoření pro děti, tak k získání úvěru ze stavebního spoření, který pak využijí na bytové potřeby, například k rekonstrukci domu. Z tohoto důvodu jsem si myslela, že většina dotazovaných bude mít stavební spoření již založené. Výsledek odpovědí mě nepřekvapil, pouze mě utvrdil v mém názoru. Stavební spoření má založeno 62 % ze 100 dotazovaných respondentů, další 3 % o něm uvažují, zbylých 35 % stavební spoření založené nemá. Je ovšem možné, že stavební spoření měli, ale po uplynutí vázací doby si peníze vybrali a další spoření si již nezaložili.

To, u jaké stavební spořitelny lidé podepíší smlouvu, je zcela na nich. Často si ovšem při zakládání spoření vybírají takovou spořitelnu, která má v daném období pro klienty jisté výhody, například sjednání stavebního spoření bez poplatku. Jindy si mohou vybrat stavební spořitelnu na základě známosti. Předpokládají, že se známými v dané spořitelně bude lepší komunikace, a kdykoli budou něco potřebovat, mohou se na svého známého obrátit. Nedokázala jsem tedy v hypotéze přesně stanovit, jakou stavební spořitelnu budou respondenti mít. Jak můžeme vidět, tak nejvíce respondentů, tedy 33 %, má smlouvu podepsanou u Modré pyramidy, a.s., 26 % má založené stavební spoření u Stavební spořitelny České spořitelny, a.s., 25 % u Českomoravské stavební spořitelny, a.s. Tyto tři stavební

spořitelny mají poměrně podobné procentuální zastoupení a můžeme tedy říci, že lidé volí nejvíce právě tyto stavební spořitelny. 10 % respondentů si zvolilo Raiffeisen stavební spořitelnu a.s. a nejméně respondentů má pak stavební spoření založené u MONETY Stavební spořitelny a.s.

Pátá otázka, za jakým účelem si respondenti založili stavební spoření, mi opět potvrdila moji hypotézu. Jak jsem předpokládala, většina z dotazovaných si založila stavební spoření právě za účelem zhodnocení peněz, nebo za účelem spoření pro děti. Jsou to dvě z nejčastějších odpovědí, proč si lidé zakládají stavební spoření. Nemyslím si, že by právě tyto dvě odpovědi převažovaly pouze u mých respondentů, je to odpověď, kterou by zvolila většina těch, kteří si stavební spoření založili. V mém dotazníku zvolilo 36 % dotazovaných, že si stavební spoření založili, protože chtějí spořit pro své děti, 35 % respondentů pak zvolilo založení spoření za účelem zhodnocení peněz, 16 % dotazovaných si pak spoří finance na stáří. Nejméně respondentů, tedy pouhých 13 %, si založilo stavební spoření za jiným účelem, než jsou tyto tři zmiňované. V dotazníku nebyla možnost vepsání vlastní odpovědi, můžeme proto jen předpokládat, že si spoří například na dovolenou, nebo na auto.

Odpovědi u následující otázky mě velice překvapily. Ptala jsem se, jak často si respondenti ukládají peněžní částku na stavební spoření. Domnívala jsem se, že odpověď bude jednoznačná, že si peníze ukládají měsíčně, protože jednorázový vklad je finančně velmi náročný, zatímco odkládání peněz v pravidelných nižších částkách měsíční rozpočet nezatíží. Odpověď respondentů mi moji domněnku zcela vyvrátila. Velká část dotazovaných, tedy 74 %, odpověděla, že ukládá peníze jednorázově, zbylých 26 % si pak ukládají peníze měsíčně. Tato odpověď mi hypotézu jednoznačně vyvrátila.

S pravidelným, nebo naopak jednorázovým vkladem souvisí také výše vložené částky. Pokud budeme sledovat měsíční splátky, kterých se otázka týkala, v mé hypotéze jsem stanovila, že většina respondentů si vkládá na stavební spoření měsíčně 1 500–2 000 Kč. Tuto možnost jsem zvolila také z toho důvodu, že pokud chce účastník spoření získat maximální výši státní podpory, musí jeho roční vklad být alespoň 20 000 Kč. To by ovšem při měsíčních vkladech, které by byly ve výši 500 Kč, nebylo možné. Jak ukazuje grafické znázornění, i v této odpovědi se má hypotéza potvrdila. Většina dotazovaných si ukládá měsíčně finance ve výši 1 500–2 000 Kč, a to 39 % ze 100 respondentů. O něco méně klientů, tedy 31 %, si ukládá peníze ve výši 500–1 000 Kč a pouze 9 % si měsíčně vkládá na své stavební spoření vyšší obnos financí. Zbylých 21 % si pak ukládá svůj vklad jednorázově. Jednorázovým vkladem se rozumí, že si může klient ukládat peníze nepravidelně v různé výši. V posledních

letech je v podmínkách smlouvy, že klient musí vložit za rok na účet alespoň nějaký vklad. Pokud by ho nevložil, přišel by o úrokový bonus.

Zbylé otázky, na které jsem se v dotazníku svých respondentů ptala, byly spíše obecné a byly založeny na základních znalostech o finančním trhu.

První obecná otázka se týkala vázací doby. Zajímalo mě, zda respondenti vědí, po kolika letech spoření si mohou vybrat vklad, aniž by přišli o státní podporu. Je to jedna ze základních informací, s níž by měli být uživatelé stavebního spoření obeznámeni již při podpisu smlouvy. Myslela jsem si, že 100 respondentů ze 100 odpoví, že vázací doba je 6 let. I v této odpovědi se opět objevily výjimky. 76 % dotazovaných odpovědělo správně, 13 % odpovědělo, že vázací doba jsou pouze 3 roky, zbylých 11 % pak označilo, že vázací doba je až 10 let. Musím říci, že tyto odpovědi mě překvapily. Podle mého názoru je to jedna z nejzásadnějších informací, kterou by měl účastník stavebního spoření znát. 76 % není vysoké číslo, na tuto otázku by mělo správně odpovědět 100 % respondentů.

Druhá obecnější otázka se zabývala úvěrem ze stavebního spoření, na co lze použít úvěr ze stavebního spoření. Také u této otázky jsem předpokládala, že odpověď bude jednoznačně správná, tedy že úvěr ze stavebního spoření lze použít na bytové potřeby, například ke koupi a na rekonstrukci bytu. Na rozdíl od předchozích odpovědí byl můj předpoklad správný, protože pouze 1 % odpovědělo, že úvěr ze stavebního spoření lze použít ke koupi auta, zbylých 99 % procent odpovědělo správně.

Závěrečná otázka byla spíše informativní. Ptala jsem se respondentů, zda jsou dostatečně a včas informováni o všech změnách v rámci daného finančního ústavu. Jak jsem již psala v hypotézách, je to jedna ze základních povinností stavební spořitelny vůči klientovi, kterou mu má poskytnout. Jak vyplynulo z odpovědí, není to ve všech stavebních spořitelkách samozřejmostí. 13 % respondentů, což si myslím, že je opravdu hodně, odpovědělo, že dostatečně informováni nejsou. Soudím, že právě toto může být jeden z důvodů, proč by uživatel mohl u stavební spořitelny vypovědět smlouvu a odejít ke stavební spořitelně jiné.

Dotazník v praktické části byl z mého hlediska velmi poučný, neboť jsem zjistila, jak se na tento produkt na finančním trhu, který je velmi populární, dívají nejen moji vrstevníci, ale i lidé všech věkových kategorií. Na základě teoretických znalostí jsem se snažila vytvořit dotazník a z odpovědí v něm pak vyhodnocovat procentuální grafické znázornění.

8. Přehled stavebních spořitelen v České republice

Mezi lety 1993–1994 bylo v České republice šest stavebních spořitelen. Vzhledem k tomu, že došlo v roce 2008 ke sloučení HYPO stavební spořitelny a.s. a Raiffeisen stavební spořitelny a.s., je v současnosti pouze pět stavebních spořitelen.³² V České republice působí od roku 2008 následující stavební spořitelny: Českomoravská stavební spořitelna, a.s., Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., MONETA Stavební spořitelna, a.s., Raiffeisen stavební spořitelna a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. Cílem této praktické části je porovnat stavební spoření v těchto pěti finančních ústavech.

Českomoravská stavební spořitelna, a.s. (ČMSS) je nejmladší, ale zároveň největší stavební spořitelnou v České republice, která byla založena v roce 2003. ČMSS je dceřinou společností banky ČSOB a od 11. 3. 2021 se mění název stavební spořitelny Českomoravské stavební spořitelny, a.s. na ČSOB stavební spořitelnu, a.s. Tato stavební spořitelna se v dřívějších letech zabývala pouze stavebním spořením, v současné době nabízí svým klientům velkou škálu finančních produktů, např. hypotéku, doplňkové penzijní spoření nebo také pojištění majetku a odpovědnosti.³³

Co se týká stavebního spoření, tak ČMSS („spoření s Liškou“) nenabízí žádné zvýhodněné stavební spoření pro děti ani seniory. Pokud chtějí založit u této spořitelny rodiče stavební spoření svým dětem, platí pro ně stejné podmínky jako pro dospělé. U seniorů tomu není jinak. Jistou výhodou je nabídka doplňkového penzijního připojištění, tedy určitá alternativa ke stavebnímu spoření, kterou si senioři mohou zvolit. Dle mého názoru je to jistě lepší volba, jelikož se nemusí řídit vázací dobou, která je u stavebního spoření. Při sjednání smlouvy, která je zpoplatněná 1 % z cílové částky, si klient volí cílovou částku. Tu si volí každý individuálně, maximální cílová částka je 5 milionu korun. Sjednání je stejně jako u většiny stavebních spořitelen za poplatek. Spořitelna může v určitém období uspořádat pro své klienty akci, kdy bude například sjednání smlouvy bez poplatku. ČMSS měla tuto akci nedávno, probíhala do 30. 11. 2020 a byla určena pro klienty ve věku 18–0 let při sjednané cílové částce 150 000 korun. Při spoření financí činí roční výnos z vkladu až 3,6 %, poplatek za vedení účtu je pak 365 Kč ročně.

³² Stavební spořitelny v České republice. stavebky.cz - stavební spoření přesně a objektivně [online]. Dostupné z: <https://www.stavebky.cz/stavebni-sporitelny-v-cr/>

³³ O nás | ČMSS. Českomoravská stavební spořitelna, ČMSS [online]. Copyright © Českomoravská stavební spořitelna, a.s. [cit. 14. 02. 2021]. Dostupné z: <https://www.cmss.cz/o-nas>

Co je u této spořitelny jistě výhodné, je kalkulačka stavebního spoření. Když se podíváme na webové stránky Českomoravské stavební spořitelny, a.s., můžeme si díky této kalkulačce vypočítat na základě měsíčně spořicí částky například to, jak dlouho budeme spořit nebo jaký bude výnos včetně státní podpory. V závěru také vidíme celkovou naspořeno částku. Vyzkoušela jsem si na základě této kalkulačky vypočítat své stavební spoření. Předem musím říci, že se jednalo o moji zvědavost a všechna konkrétní čísla jsou pouze smyšlená. Dobu spoření jsem si zvolila 6 let, pravidelnou měsíční spořicí částku pak ve výši 1 700 Kč. Celková výše finanční částky za těchto 6 let spoření je 135 619 Kč. Součástí této spořicí kalkulačky je také detailní výpočet, který zahrnuje výpočet daně a úhrady za sjednání smlouvy a vedení účtu: „*Vklady (včetně mimořádného vkladu) – 123 760 Kč, úroky + bonus (včetně úroků ze státní podpory) – 4 012 Kč, odvedená daň – 601 Kč, státní podpora – 12 329 Kč, úhrada za uzavření (platí se mimořádným vkladem) – 1 360 Kč, úhrada za vedení účtu – 2 520 Kč.*“³⁴ Tato spořicí kalkulačka je dle mého názoru určená klientům, kteří neví, na jakém principu stavební spoření funguje. Díky této funkci si mohou z pohodlí domova zjistit, jaký by byl při určitém měsíčním vkladu a délce spoření jejich celkový výnos.

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. byla založena v roce 1993 jako Všeobecná stavební spořitelna, a.s. Tato stavební spořitelna je dceřinou společností Komerční banky. Stavební spořitelna nabízí svým klientům velké množství finančních produktů podobně jako Českomoravská stavební spořitelna, a.s. Kromě stavebního spoření je to také životní pojištění, hypotéka nebo běžné účty. Modrá pyramida nabízí svá výhodná spoření, která jsou pro všechny věkové kategorie. Nalezeme zde jak stavení spoření pro děti, tak pro dospělé a seniory.

Spoření pro děti se jmenuje Start a je pro všechny do věku 26 let. Výhodné je zejména sjednání bez poplatku a při založení spoření od 18 let je jistou výhodou také obdržení virtuální karty Sphere young, která obsahuje slevy až 30 %. Maximální cílová částka, kterou si klient volí, je 150 000 Kč a poplatek za vedení účtu je pak 300 Kč za rok. Také u této stavební spořitelny je možné využít spořicí kalkulačku. Abychom mohli jednotlivá spoření v závěru porovnat, opět jsem si zkusila stavební spoření vypočítat. Na webu této stavení spořitelny si můžeme vybrat, zda chceme vypočítat měsíční vklady, délku spoření nebo celkovou naspořenou částku. V prvním kroku jsem chtěla zjistit, kolik budu mít při pravidelném měsíčním vkladu 1 700 Kč ročně a při délce spoření 6 let našetřeno peněz. Spořicí kalkulačka

³⁴ Kalkulačka stavebního spoření | ČMSS. Českomoravská stavební spořitelna, ČMSS [online]. Copyright © Českomoravská stavební spořitelna, a.s. [cit. 14. 02. 2021]. Dostupné z: <https://www.cmss.cz/kalkulacka-stavebni-sporeni>

mi spočítala, že při měsíčním vkladu 1 700 Kč budu mít po 6 letech naspořeno 135 923 Kč, což je o 304 Kč více než u ČMSS. V dalším kroku jsem zjišťovala dobu spoření. Jako pravidelný měsíční vklad jsem si zvolila 500 Kč, celkově bych chtěla mít naspořeno 50 000 Kč. Ve výsledku mi vyšlo, že celková doba spoření při těchto zvolených parametrech je 8 let. Při měsíčním vkladu 500 Kč pak bude státní podpora ve výši 600 Kč. Pokud bychom vkládali na účet alespoň 1 700 Kč, státní podpora by byla v maximální výši, tedy 2 000 Kč. Doba spoření by pak byla při nezměněné cílové částce pouze 3 roky. Jako poslední jsem zjišťovala výši měsíčního vkladu. Pokud bych chtěla spořit 6 let a výše naspořené částky by byla 50 000 Kč, pravidelná měsíční částka by byla ve výši 650 Kč.

Spoření pro seniory se jmenuje Pohoda a je určeno pro seniory ve věku 55+. Jedná se o stavební spoření třetího věku pro seniory od Modré pyramidy. Stejně tak jako u spoření pro děti je i u spoření pro seniory sjednání bez poplatku. Hradí se až poplatek za vedení účtu ve výši 300 Kč ročně. Smlouvu o stavebním spoření lze uzavřít na cílovou částku v maximální výši 200 000 Kč. V tomto případě bylo zbytečné zjišťovat celkovou naspořenou částku, dobu spoření a výši měsíčního vkladu, jelikož by výsledky byly stejné jako u stavebního spoření Start. Parametry, například úrok apod., jsou u obou spoření totožné, proto by nebyl ve výsledku žádný rozdíl.

Stavební spoření, které není zacíleno na žádnou věkovou kategorii, se jmenuje Moudré spoření. Od stavebního spoření Start a Pohoda se nijak výrazně neliší. U tohoto typu spoření už ovšem není sjednání bez poplatku, za sjednání se platí 1 % z cílové částky, pokud zrovna neprobíhá žádná akce. Pak by bylo založené spoření zdarma. Zhodnocení úspor je na rozdíl od předchozích typů spoření o něco nižší, zatímco u spoření pro děti a seniory je zhodnocení vkladu 3,49 %, u Moudrého spoření je to 3,37 %.

MONETA Stavební spořitelna, a.s. byla založená v roce 1993 pod názvem Wüstenrot – stavební spořitelna a.s., 4. 7. 2020 pak došlo k přejmenování Wüstenrot – stavební spořitelny na MONETA Stavební spořitelnu, a.s. Je dceřinou společností banky Moneta Money Bank, nabízí pro mladou generaci do 24 let hned dvě spoření, a to Kamarád a Kamarád+. Rozdíl mezi těmito dvěma spořeními je v maximální cílové částce. Zatímco u stavebního spoření Kamarád+ je to maximálně 500 000 Kč, u spoření Kamarád je to pak maximálně 200 000 Kč. Podobně jako u většiny spořitelen ani v tomto případě se neplatí žádný poplatek při sjednání na pobočce, hradí se až poplatek za vedení účtu, k 324 Kč. Roční výnos je 4,29 % a úrok úvěru 3,49 %.

Tato stavební spořitelna nabízí také zvýhodněné stavební spoření pro seniory, a to spoření 55+. Zhodnocení vkladu může být až 4,29 %. Smlouvu lze na pobočce uzavřít bez poplatku, a to s cílovou částkou 200 000 Kč nebo 500 000 Kč. Pokud by si chtěl klient zvolit cílovou částku jinou, musí využít standardního stavebního spoření.

Standardní stavební spoření je takový typ, který je určený pro všechny věkové kategorie. Průměrné roční zhodnocení je díky státním příspěvkům a úrokům až 4,29 %. Pokud si klient nad 18 let založí stavební spoření online, neplatí za sjednání žádné poplatky. Součástí tohoto typu stavebního spoření je také kalkulačka, která nám pomůže porovnat stavební spoření u ostatních finančních institucí. Díky kalkulačce jsem vypočetla, že při měsíčním vkladu 1 700 Kč budu mít po 6 letech naspořeno 136 134 Kč. To je v porovnání s ostatními stavebními spořitelkami zatím nejvyšší naspořená částka. Detailní výpočet mi ukázal následující hodnoty: „*Vlastní vklad – 122 400 Kč, státní podpora – 12 376 Kč, získané úroky – 3 302 Kč.*“³⁵

Raiffeisen stavební spořitelna a.s. byla založena v září roku 1993 a je dceřinou společností banky Raiffeisen Bank. Tato stavební spořitelna nenabízí žádné zvýhodněné spoření pro děti, mladou generaci ani pro seniory, pro všechny věkové kategorie je nabízen pouze jeden typ spoření.

Při založení spoření se opět platí poplatek za sjednání, je proto třeba myslet na to, že při prvním vkladu, který by měl být 0,5 % z cílové částky, musí klient pokrýt také poplatek za uzavření smlouvy. Cílovou částku si stanoví účastník sám, minimální výše cílové částky je 50 000 Kč. Roční výnos je až 3,5 % a úrok z vkladu pak 1 %. Pokud si klient zakládá stavební spoření online, má na založení účtu 50 % slevu, pokud je zároveň také klientem Raiffeisenbank, pak dává spořitelna 2 000 korun slevu z úhrady. Poplatek za vedení účtu se platí čtvrtletně, a to ve výši 85 Kč.

Díky spořicí kalkulačce jsem spočetla při pravidelném měsíčním vkladu 1700 Kč a při délce spoření 6 let naspořenou cílovou částku ve výši 139 113 Kč. Oproti Českomo-ravské stavební spořitelně, která má cílovou částku zatím nejnižší, je částka u Raiffeisen

³⁵ Stavební spoření | MONETA Money Bank. Online, i na pobočce | MONETA Money Bank [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 14. 02. 2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/sporeni-a-investice/stavebni-sporeni>

stavební spořitelny a.s. o 3 494 Kč vyšší. Detailní výpočet mi ukázal následující hodnoty: „*Vlastní vklad – 122 400 Kč, státní podpora – 12 646 Kč, úroky – 4 067 Kč.*“³⁶

Poslední stavební spořitelna je **Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.**, která byla založena 22. 6. 1994. K odlišení od ostatních stavebních spoření používá označení „spoření s Buřinkou“ a je dceřinou společností banky České spořitelny.

Vzhledem k tomu, že tato stavební spořitelna neměla na internetových stránkách dost informací, které jsem potřebovala k vypracování, do spořitelny jsem zavolala. Dozvěděla jsem se, že tato stavební spořitelna nemá pro své klienty žádnou marketingovou akci. Z tohoto důvodu se platí založení stavebního spoření ve výši 1 % z cílové částky, poplatek za vedení účtu pak činí 325 Kč ročně. Úrok z vkladu je 1 % a celkový roční výnos je pak až 3,6 %. Pro děti ani seniory není v průběhu roku nabízeno žádné výhodné spoření, marketingové akce jsou připravovány pouze v určitém období.

Také u této poslední stavební spořitelny jsem měla možnost využít spořicí kalkulačku. Spočítala jsem se, že při pravidelném měsíčním vkladu 1 700 Kč a při délce spoření 6 let našetřím cílovou částku ve výši 136 131 Kč. Detailní výpočet mi ukázal následující hodnoty: „*Vklady – 124 225 Kč, úroky po zdanění – 3 356 Kč, státní podpora – 12 000 Kč, úhrada za uzavření – 1 500 Kč, úhrada za vedení účtu – 1 950 Kč, cílová částka – 150 000 Kč.*“³⁷

Cílem této praktické části bylo porovnat stavební spoření v různých finančních ústavech. Zvýhodněné stavební spoření pro děti a seniory nabízí pouze Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. a MONETA Stavební spořitelna, a.s., ostatní stavební spořitelny poskytují pro všechny věkové kategorie shodné stavební spoření, výhodné mohou být pouze akce, které v určitém období stavební spořitelna pro své klienty připraví. Velkou výhodou na internetových stránkách představuje spořicí kalkulačka, díky níž si každý může vypočítat například naspořenou cílovou částku, pravidelné měsíční vklady nebo také dobu spoření, může porovnat, která stavební spořitelna je pro něj nejvýhodnější a u které si stavební spoření založí. Některé stavení spořitelny, např. Raiffeisen stavební spořitelna a.s., nabízí online sjednání bez poplatku, někde je naopak výhodné založení stavebního spoření na pobočce, například u MONETY Stavební spořitelny, a.s., když se zakládá stavební spoření dětem či seniorům, v ostatních případech je výhodnější založení spíše online.

³⁶ Stavební spoření s atraktivním výnosem | Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Raiffeisen stavební spořitelna a.s. [online]. Copyright © Raiffeisen stavební spořitelna a.s. [cit. 14. 02. 2021]. Dostupné z: <https://www.rsts.cz/sporici-tarif/>

³⁷ Stavební spoření | Buřinka. Úvodní stránka | Buřinka [online]. Copyright © 2021 Buřinka [cit. 17. 02. 2021]. Dostupné z: https://www.burinka.cz/stavebni-sporeni/?gelid=CjwKCAiAmrOBBhA0EiwArn3mfJAYvi5BsCLeyXfM83YfoF7vJdX7lktmxM2kQzZaR-tbSiFKZEKPWroCAZQQAvD_BwE

Kdybych si chtěla založit stavební spoření u jedné z těchto pěti stavebních spořitelen, zvolila bych si jednoznačně stavební spořitelnu Modrou pyramidu, a.s., i když bych si v této stavební spořitelně nenaspořila při měsíčních vkladech 1 700 Kč po dobu 6 let tak vysokou finanční částku jako v Raiffeisen stavební spořitelně a.s. Důvodem je, že finanční rozdíl naspořené částky pro mě nehraje tak důležitou roli jako informovanost. Když jsem se totiž ptala v dotazníku na včasnou a dostatečnou informovanost ohledně změn ve stavební spořitelně, někteří respondenti mi odpověděli, že dostatečně informováni o změnách ve stavební spořitelně nejsou. A protože pracuje ve stavební spořitelně Modré pyramidě, a.s. moje dobrá známa, zvolila bych si i z tohoto důvodu právě tuto stavební spořitelnu. Vím, že se na ni mohu spolehnout, poradí mi, mohu se na ni obrátit, kdykoli budu potřebovat, a zároveň mě bude o všem a včas dostatečně informovat. Spoření klienta by mělo být provázeno srozumitelnou komunikací a informovaností.

Závěr

Hlavním cílem bakalářské práce bylo popsat princip fungování stavebního spoření, možnosti získání a využití úvěru a v praktické části pak porovnání stavebního spoření v jednotlivých finančních ústavech působících na trhu v České republice. Zabývala jsem se pěti největšími stavebními spořitelny: Českomoravská stavební spořitelna, a.s., Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., MONETA Stavební spořitelna, a.s., Raiffeisen stavební spořitelna a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

Stavební spoření zaujímá v systému spořicíh produktů významné postavení. Řadíme jej k jednomu z nejoblíbenějších a nejbezpečnějších produktů na trhu, a to zejména díky vysoké státní podpoře, dobrému zhodnocení peněz a bezpečnému uložení vkladu. V posledních letech si lidé spoří zejména za účelem získání úvěru na bydlení. Pokud se člověk ovšem rozhodne, že úvěr ze stavebního spoření nevyužije, a chce si peníze pouze spořit, je mnoho způsobů, k jakým účelům své našetřené finance použije. Někdo si spoří pouze za účelem zhodnocení uložených financí, někdo pro děti na studia, někdo naopak na dovolenou. Ale proč si nenaspořit peníze jen proto, abychom se měli v následujících letech nebo v důchodu lépe?

Na základě dotazníkového šetření mezi populací ve věku 15–60 let jsem zjistila, že většina dotazovaných již má stavení spoření založené, nebo o něm uvažuje. Stavební spoření si založili zejména proto, že chtějí spořit svým dětem, nebo si zhodnotit naspořené finance.

V neposlední řadě jsem v praktické části bakalářské práce porovnávala stavební spoření u pěti různých stavebních spořitelen v České republice. Toto porovnání mi kromě základních informací a nabídek stavebních spořitelen umožnilo také tzv. spořicí kalkulačky, díky kterým jsem si na jednotlivých webových stránkách stavebních spořitelen mohla zjistit, kolik si při pravidelném měsíčním vkladu po určitou dobu naspořím celkem peněz. Ve výsledku jsem zjistila, že se nabídky jednotlivých spořitelen nijak výrazně neliší. Výhodami některých stavebních spořitelen, konkrétně Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. a MONETY Stavební Spořitelny, a.s., je zvýhodněné stavební spoření pro děti a seniory, které přiláká více klientů.

Seznam použitých informačních zdrojů

KIELAR, Petr. Matematika stavebního spoření. Praha: Ekopress, 2010. ISBN 978-80-86929-637

SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. Osobní finance: řízení financí pro každého. 3. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2020. Finance (Grada). ISBN 978-80-271-2886-0

KLÍNSKÝ, Petr, Otto MÜNCH a Danuše CHROMÁ. Ekonomika: ekonomická a finanční gramotnost pro střední školy. 4., upr. vyd. Praha: Eduko, 2013. ISBN isbn978-80-87204-82-5

SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek). Praha: Professional Publishing, 2007. ISBN 978-80-86946-41-2

SMRČKA, Luboš. Rodinné finance: ekonomická krize a krach optimismu. V Praze: C.H. Beck, 2010. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-199-4

KLÍNSKÝ, Petr. Finanční gramotnost: obsah a příklady z praxe škol. Praha: Národní ústav odborného vzdělávání, 2008. ISBN isbn978-80-87063-13-2.

Internetové zdroje

Stavební spoření | MONETA Money Bank. Online, i na pobočce | MONETA Money Bank [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 17. 02. 2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/sporeni-a-investice/stavebni-sporeni>

Hlavní strana | Modrá pyramida. Hlavní strana | Modrá pyramida [online]. Dostupné z: [https://www.modrapyramida.cz/?utm_campaign=\[phd\]\[longterm-search-2021-brand\]\[2021-01-18_2021-12-31\]&utm_source=google.cz&utm_medium=cpc&utm_content=brand-exact&ref=phd.%5BLongterm+Search+2021%5D_%5BModrá+pyramida%5D.cpc&kw=modrá%20pyramida&gclid=CjwKCAiAmrOBbHA0EiwArn3mfGOQcNQS_oxhARwO1j2uQz-iCyb5hGdph29ZrPKsMhVFIUjoEzRb6xoCS8gQAvD_BwE](https://www.modrapyramida.cz/?utm_campaign=[phd][longterm-search-2021-brand][2021-01-18_2021-12-31]&utm_source=google.cz&utm_medium=cpc&utm_content=brand-exact&ref=phd.%5BLongterm+Search+2021%5D_%5BModrá+pyramida%5D.cpc&kw=modrá%20pyramida&gclid=CjwKCAiAmrOBbHA0EiwArn3mfGOQcNQS_oxhARwO1j2uQz-iCyb5hGdph29ZrPKsMhVFIUjoEzRb6xoCS8gQAvD_BwE)

Stavební spoření s atraktivním výnosem | Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Raiffeisen stavební spořitelna a.s. [online]. Copyright © Raiffeisen stavební spořitelna a.s. [cit. 17. 02. 2021]. Dostupné z: https://www.rsts.cz/sporici-tarif/?gclid=CjwKCAiAmrOBbHA0EiwArn3mfG8uKSsDttksHAt2HOsYwJEjLLkh9uVV1fOhIldGCugRVcLTIO5hoCwJ4QAvD_BwE

Stavební spoření | ČMSS. Českomoravská stavební spořitelna, ČMSS [online]. Copyright © Českomoravská stavební spořitelna, a.s. [cit. 17.02. 2021]. Dostupné z: https://www.cmss.cz/stavebni-sporeni?gclid=CjwKCAiAmrOBbHA0EiwArn3mfKNUBOEVI-COE_rr3O1e7eAmDYfp2U1OxopZy1nqrgeeySWx0f22zRoC_kkQAvD_BwE

Úvěr od Buřinky|Buřinka. Úvodní stránka|Buřinka [online]. Copyright ©2021 Buřinka [cit.17. 02. 2021]. Dostupné z: https://www.burinka.cz/uver-bez-zajisteni/?gclid=CjwKCAiAmrOBbhA0EiwArn3mfNdrw85SLZorvpS9_XV5YnPAPsLdlC3FzGaWfClvs2w-7xW9QG8HLhoC7fUQAvDBwE

Historie stavebního spoření - O stavebním spoření - AČSS | Asociace českých stavebních spořitelů. AČSS | Asociace českých stavebních spořitelů [online]. Copyright © 2019 AČSS [cit. 08. 11. 2020]. Dostupné z: <http://www.acss.cz/cz/o-stavebnim-sporeni/historie-stavebniho-sporeni/>

5 21/1992 Sb. Zákon o bankách. Zákony pro lidi - Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. Copyright © AION CS, s.r.o. 2010 [cit. 22. 11. 2020]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-21>

96/1993 Sb. Zákon o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření. Zákony pro lidi - Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. Copyright © AION CS, s.r.o. 2010 [cit. 22. 11. 2020]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-96>

Historie stavebního spoření | GEPARD FINANCE. Hypotéky s nejnižším úrokem | GEPARD FINANCE [online]. Copyright © 2020 GEPARD FINANCE a.s., Sokolovská 192 [cit. 08. 11. 2020]. Dostupné z: <https://www.gpf.cz/historie-stavebniho-sporeni>

Kde se vzalo stavební spoření, jak to všechno začalo a jak se dostalo do našich zemí: Nadějná historie STAVEBNÍHO SPOŘENÍ | Svět bydlení. Svět bydlení | Pozvěte si domů nové nápady [online].

Nejčastější dotazy - penzijní připojištění, důchodová reforma | ePojisteni.cz. Nejlevnější povinné ručení - pojištění vozidel online | Cestovní pojištění | ePojisteni.cz [online]. Copyright © 2020 [cit. 20. 01. 2021]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/nejcastejsi-dotazy-penzijni-pripojisteni/>

Doplňkové penzijní spoření, penzijní připojištění 2020 | Banky.cz. Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty | Banky.cz [online]. Copyright © 2021 Top [cit. 20. 01. 2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/prehled-a-porovnavi/penzijni-sporeni/>

Výhody a nevýhody životního pojištění - Životní pojištění. Životní pojištění [online]. Copyright © 2021 [cit. 20. 01. 2021]. Dostupné z: <https://www.zivotnipojisteni.net/vyhody-nevyhody/>

Dotazník zdarma | Vytvořit online dotazník | Survio.com. [online]. Copyright © 2020 Survio [cit. 01. 02. 2021]. Dostupné z: <https://www.survio.com/cs/>

Stavební spořitelny v České republice. stavebky.cz - stavební spoření přesně a objektivně [online]. Dostupné z: <https://www.stavebky.cz/stavebni-sporitelny-v-cr/>

Co to je stavební spoření | KOVA Reality. Realitní kancelář Praha | Prodej a pronájem nemovitostí | KOVA Reality [online]. Dostupné z: <https://www.kova.cz/slovník-pojmu/stavebni-sporeni/>

Nová penzijní společnost od Partners získala licenci | Peníze.cz. Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně [online]. Copyright © 2000 [cit. 15. 02. 2021]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/doplňkove-penzijni-sporeni/421686-nova-penzijni-spolecnost-od-partners-ziskala-licenci>

Seznam tabulek

Tabulka 1: Státní podpora